



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Rentabilidad y educación financiera de la empresa Marie  
Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTORAS:**

Llerena Alvan, Tiffany Brisset (orcid.org/0000-0002-0145-6515)

Rojas Romero, Carol Pilar (orcid.org/0000-0002-6240-5383)

**ASESOR:**

Mg. Diaz Diaz, Donato (orcid.org/0000-0003-2436-4653)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2023

## **DEDICATORIA**

La presente tesis dedico en primer lugar a Dios por ser aquel que da sentido a mi vida, y especialmente a mi madre Eliana Alván, quien es mi apoyo incondicional y el motivo que me permite seguir adelante, y también a mi padre Richard Llerena quien me enseñó a ser resiliente y a luchar por mis metas. Además, dedico esta tesis a mi tía Nuria Alván y a mi abuelita Isabel Kohler quiénes son como una segunda madre para mí. Y finalmente dedico a la memoria de mis abuelitos Armando, Víctor y Mercedes, quienes siempre estuvieron orgullosos de mis logros.

*Tiffany Brisset Llerena Alván*

La presente tesis dedico en primer lugar a Dios por darme las fuerzas que necesitaba para poder salir adelante y a mi abuela que en paz descance que se que me está guiando y viendo conseguir mis metas y a la vez a mis padres que me dan su apoyo para yo poder culminar mis estudios

*Carol Pilar Rojas Romero*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos en primer a lugar a Dios por brindarnos salud y la fuerza que nos impulsa a seguir firmes en la realización de nuestros objetivos. Asimismo, agradecemos a la Universidad César Vallejo por brindarnos todos los conocimientos y habilidades necesarias para desenvolvemos en nuestra vida profesional, e igualmente este agradecimiento va dirigido al Mg. Diaz Donato por brindarnos el asesoramiento para la elaboración de la presente investigación.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

ÍNDICE DE TABLAS .....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT .....	vii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	5
III. METODOLOGÍA.....	17
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	17
3.2. Variables y operacionalización.....	18
3.3. Población, muestra y muestreo .....	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	22
3.5. Procedimientos.....	25
3.6. Método de análisis de datos .....	25
3.7. Aspectos Éticos.....	25
IV. RESULTADOS .....	26
V. DISCUSIÓN.....	33
VI. CONCLUSIONES .....	37
VII. RECOMENDACIONES.....	38
REFERENCIAS .....	39
ANEXOS .....	50

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Relación de trabajadores de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. (Áreas de administración, contabilidad, logística y finanzas)</i> .....	20
<b>Tabla 2</b> <i>Validación de expertos</i> .....	23
<b>Tabla 3</b> <i>Fiabilidad de la variable 1 Rentabilidad</i> .....	24
<b>Tabla 4</b> <i>Fiabilidad de la variable 2 Educación financiera</i> .....	24
<b>Tabla 5</b> <i>Tabla de Frecuencias – Utilidad</i> .....	26
<b>Tabla 6</b> <i>Tabla de Frecuencias – Inversión</i> .....	26
<b>Tabla 7</b> <i>Tabla de Frecuencias – Conocimiento financiero</i> .....	27
<b>Tabla 8</b> <i>Tabla de Frecuencias – Gestión financiera</i> .....	28
<b>Tabla 9</b> <i>Prueba de Normalidad</i> .....	29
<b>Tabla 10</b> <i>Correlación de Rho Spearman de la hipótesis general</i> .....	30
<b>Tabla 11</b> <i>Correlación de Rho Spearman de la hipótesis específica 1</i> .....	31
<b>Tabla 12</b> <i>Correlación de Rho Spearman de la hipótesis específica 2</i> .....	31
<b>Tabla 13:</b> <i>Correlación de Rho Spearman de la hipótesis específica 3</i> .....	32
<b>Tabla 14</b> <i>Modelo de la escala de Likert</i> .....	85
<b>Tabla 15</b> <i>Interpretación de la Escala de Alfa de Cronbach</i> .....	85
<b>Tabla 16</b> <i>Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman</i> .....	85

## RESUMEN

La presente investigación mantuvo como objetivo analizar qué relación tiene la Rentabilidad y la Educación Financiera en la empresa Marie Distribuidores SRL Iquitos 2022.

La investigación fue de tipo aplicada, con un nivel de estudio transversal – correlacional y diseño no experimental de corte descriptiva. La muestra estuvo conformada por 30 personas de la empresa Marie Distribuidores SRL, para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta, la cual fue validada por 3 expertos de la universidad, siguiente a esto se utilizó el Alfa de Cronbach para saber el grado de confiabilidad del instrumento, así mismo para la prueba no paramétrica – Rh de Spearman que fue usado para la contrastación de las hipótesis.

Se concluye que la rentabilidad si tiene correlación con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., ya que para generar una buena rentabilidad es necesario que las personas que dirigen la empresa cuenten con educación financiera suficiente para maximizar el rendimiento de estos negocios. Se menciona que varios de los trabajadores encuestados dieron a conocer que tienen poco conocimiento sobre temas de educación financiera lo cual es básico para poder llevar en marcha a la empresa y tener una buena rentabilidad.

**Palabras clave:** Rentabilidad, Educación financiera, Ganancia, Conocimiento financiero.

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to analyze the relationship between Profitability and Financial Education in the company Marie Distribuidores SRL Iquitos 2022.

The research was of an applied type, with a cross-sectional - correlational study level and a non-experimental, descriptive design. The sample was made up of 30 people from the company Marie Distribuidores SRL, for data collection the survey was used as a technique, which was validated by 3 experts from the university, following this Cronbach's Alpha was used to know the degree reliability of the instrument, as well as for the non-parametric test – Spearman's Rh that was used to contrast the hypotheses.

It is concluded that profitability does correlate with the financial education of the company Marie Distribuidores S.R.L., since to generate good profitability, it is necessary that the people who run the company have sufficient financial education to maximize the performance of these businesses. It is mentioned that several of the workers surveyed made it known that they have little knowledge about financial education issues, which is essential to be able to run the company and have good profitability.

**Keywords:** Profitability, Financial Education, Profit, Financial knowledge.

## I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera en la actualidad juega un papel fundamental tanto en lo territorial como mundial tanto así que puede impactar en el manejo económico que podríamos tener ya sea de manera personal como para una empresa. La ignorancia de la población acerca de este tema puede causar malas decisiones económicas para sus empresas. La gran parte de los consumidores financieros no saben ni entienden bien las definiciones y servicios financieros principales de forma eficiente, con lo que posteriormente llevará a que ellos con la idea de tan solo adquirir dinero conlleva a que sus decisiones puedan fallar y así pongan en riesgo a su empresa y perjudicará a una o alguna que intente estar económicamente posicionada, ya que ignora el saber si las tomas de decisiones están siendo correctas y crecería las posibilidades de tener fracasos económicos. El sistema educativo de hoy en día no te enseñan a cómo manejar el dinero, por ello es que muchas personas puede que tengan buenas calificaciones pero estableciendo en lado financiero no saben aplicar lo que pueden conocer y vinculándolo con la educación financiera los conocimientos a estos se darán mediante estudio pero para saber manejar bien para un presente y futuro tus finanzas debes aplicarlas de maneras saludable realizando con un presupuesto programado de manera mensual tus ingresos y gastos.

En el Perú no podemos ignorar que el área ferretero está vinculado con el sector construcción. Al 2020 se proyectó que habían más de 63 mil ferreterías ya netamente con todas las formalizaciones, pero que aún hay un 40% de estas empresas que aún no son formales (Pareja-García y Salas-Ramírez, 2019). Según la Asociación de Ferreteros del Perú, los dieciocho mil puntos de venta que hay generan alrededor de cincuenta y cinco mil puestos de trabajo, siendo uno de los principales sectores para la población ya que brindan los materiales para la elaboración de construcción de casas y viviendas por el cual es fundamental (Zegarra José, 2020). El crecimiento de nuevos puestos en el sector ferretero ha causado que tengan la necesidad de poder perfeccionar su trabajo en diversas áreas y así cumplir principales grados de performance competitivo, que de igual manera hace ver que las finanzas sean esencial para su manejo. De acuerdo con Peñaloza (2020) las pequeñas ferreterías en el Perú desempeñan más del 80% y



la mayoría presenta dificultades de improvisación al momento de administrar recursos financieros. La manera de poder obtener sus ventas es lanzando precios bajos o descuentos, tanto así que el poder llevar una empresa competitiva es saber tener cambios muy rápidos adaptándose a la realidad para así poder generar más rentabilidad.

Actualmente en la localidad de Iquitos y a nivel mundial, se ha persuadido la carencia de conocimientos que tienen las áreas de esta empresa para el desarrollo de su economía y a la vez que elaboren un plan de estrategia para así en caso de algunos inconvenientes pueda evitar sobre endeudarse, tal caso de la empresa "Marie Distribuidores S.R.L" el cual fue perjudicado por este desequilibrio, tanto así de llegar a tener un endeudamiento que está obligando a que haga reducción de personal y a no alcanzar sus estándares de porcentajes de ganancias anuales ya que al no tener una buena rentabilidad el dinero que ingresa es para pagar sus deudas. El sobreendeudamiento se dio por motivos de no poder establecer la capacidad de pago o de saber el ingreso que podrían tener; por ello es bueno saber calcularlo y ver la situación real. Y todo ello se debe a la falta de conocimiento que tienen con respecto al manejo de sus finanzas.

Las personas con entendimiento financiero comprenderán las definiciones primordiales; como tasa, inversión, pago de interés y entre otros más. La educación financiera desde luego es clave fundamental para la población, siendo así que la carencia de este tema causará daños secundarios, una de ellas va ser que la rentabilidad baje en cuánto a lo estimado para la entidad y que de por si todo lo planificado con esa ganancia se desequilibre. El tener un buen conocimiento de educación financiera se manifestará en el poder organizar y distribuir bien los gastos, así como también llevarlo de manera saludable, si esto no llegase a pasar se va obtener una morosidad alta que va producir a la corta o larga daños a la entidad; ya que al no saber manejar bien las cuentas y el dinero produce excesivas compras y gastos.

La rentabilidad hoy en día es de gran importancia ya que gracias a ello las personas podrían saber la ganancia que podrán obtener ante alguna inversión, como ejemplo se podría decir cuando una persona coloca sus ahorros en una entidad los intereses que va generar sería su rentabilidad, siendo así este tema debe ser apreciado, por qué saber manejarlo ayudará mucho ya que como se

menciona tener el conocimiento previo ante una decisión va favorecer a la empresa, como de generar un alto porcentaje de ganancia .Te ayudará a ver y medir lo que se ganaría en un negocio; que podrías hacerte una proyección en porcentajes para que puedas ver a final del periodo si cumples con lo proyectado.

Dentro de todas las causas que afectan en la rentabilidad de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos, para este trabajo de investigación se estudió la rentabilidad y la educación financiera. Por lo tanto en la investigación el problema general planteado es: ¿De qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022?; así mismo se planteó como problemas específicos: 1. ¿Cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.?; 2. ¿Cómo la inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.?; 3. ¿Cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.?

Como justificación teórica, la presente investigación se realiza con el fin de poder informar, explicar y de ser posible inculcar al gerente y a los trabajadores de la empresa Marie Distribuidores que existe relación entra la rentabilidad y la educación financiera, lo que permitirá conocer que tantos beneficios y/o ganancias esta obteniendo la empresa en base a sus habilidades y conocimientos en temas de análisis y finanzas.

Metodológicamente la presente investigación se realizará por medio de un análisis de la información la cual será investigada cautelosamente y con veracidad, y una vez que se confirmé que sea autentica y confiable, se permitirá su uso para trabajos futuros de estudiantes que podrán contar con datos fehaciente y certera.

El estudio tiene justificación práctica por que se realiza para contribuir a que más personas puedan analizar y medir correctamente sus finanzas, tanto sus ingresos, el evaluar invertir, y saber gestionar correctamente sus gastos, en base a sólidos conocimientos que conciernen a la educación financiera, para así generar beneficios en sus actividades.

Por tanto se pretende cumplir el objetivo general: Analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022; y como objetivos específicos: 1.Determinar cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie

Distribuidores S.R.L.; 2. Explicar cómo la inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.; 3. Precisar cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

Una vez realizada la presente investigación se pretende confirmar las siguiente hipótesis general: La rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022; y como hipótesis específicas: 1.La rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.; 2. La inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.; 3.La rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

## II. MARCO TEÓRICO

La presente investigación tiene investigaciones que se han realizado con anterioridad las cuales se relacionan con las 2 variables de esta presente tesis, por el cual, a nivel internacional tenemos a Villavicencio (2021). Gestión Financiera en la determinación de la Rentabilidad en servicios outsourcing contables. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador. Su fin fue de perfeccionar su rentabilidad de su establecimiento y mejorar o superar el beneficio que se estima para así ser una competencia en su área de mercado. Tuvo por conclusión que gracias al progreso que se obtuvo con el costeo ABC, pudo realizar comparaciones con las proposiciones existentes y planteado que fueron más adaptable al rubro de la empresa incidiendo a que crezcan la rentabilidad estimada, y dando con la finalidad de este estudio que fue de ser una empresa competidora en su área de mercado. Realizar este tipo de plan financiero aporta mucho a la consultora ya que es una estrategia fundamental el cual midió los precios de cada servicio que se brinda.

Del mismo modo Ferrada, Cristian et al (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. Caldas (Antioquia, Colombia). Tuvieron como propósito estudiar mediante el conocimiento y vivencia de la educación financiera en los alumnos de primaria por medio de un soporte de datos SCOPUS. Tuvieron como conclusión que el valor de tener un buen conocimiento influye a que éste aumente, sobre todo cuando se les brinda todo tipo de educación financiera desde pequeñas edades, siendo así, posteriormente tengan un buen refuerzo de ello, ya que va ocasionar un efecto beneficioso enfocándose en los conocimientos financieros después de concursar en el plan de participación. Estos conocimientos son fundamental para su desarrollo de los alumnos y que en un futuro ellos puedan poder manejar bien su dinero sin que este afecte el estilo de vida.

De igual manera Álvarez, Ochoa y Vallejo (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. INNOVA Research Journal. Ecuador. Tuvieron como objetivo la repercusión que tiene la educación financiera ante la conducta crediticia. Siendo así toman como testimonio a una agrupación de socios

de la fundación que manejan estos tipos de operaciones dentro del año 2021. Concluyeron que la fundación no designa tiempo en poder reforzar la inteligencia y habilidades financieras de los socios como objetivo principal de crecer como persona y entidad, ya que estos conocimientos ayudarán mucho en las finanzas tanto como personal y profesional de cada uno de ellos, por ende, mejoraría las relaciones crediticias que esta entidad provee y a un buen manejo económico con sus asociados.

Por su parte Alshebami y Aldhyani (2022). *The Interplay of Social Influence, Financial Literacy, and Saving Behaviour among Saudi Youth and the Moderating Effect of Self-Control*. Tuvo como objetivo investigar cómo impactan la repercusión, en pocas palabras, de los padres, en la calidad de educación financiera en los jóvenes (alumnos). Concluyeron que la restricción daña el lazo entre la educación financiera de los alumnos y el comportamiento de ahorro.

Del mismo modo, Ramírez, Cervantes y Bernal (2019). *The determinants of outreach and profitability in MFI's: a structural equation approach*. Ciudad de México, México. Tuvieron como objetivo examinar el vínculo que tiene el desempeño financiero y IMFs, teniendo en cuenta el ambiente, tamaño, gastos, empleando un patrón constitutivo que va permitir medir el impacto tanto directo y mediato de ambas variables. Concluyeron que no hubo vínculo directo en cuanto a las variables mencionadas anteriormente, por lo tanto, encontraron que este vínculo se da cuando se utiliza la eficacia efectiva como variable de administración y costos personal. En otros términos, el ambiente externo tiene un impacto relevador en la eficacia efectiva, lo que al mismo tiempo afecta al desempeño financiero.

Además, Lapo, Tello y Mosquera (2021). *Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos*. Ciudad de México, México. Tuvieron como objetivo establecer el predominio de estructura financiera y amenaza crediticia en la rentabilidad por medio de un método. Concluyeron que toda información encontrada en este método empleado es de gran ayuda para la administración y así puedan precisar y tomar buenas decisiones para que sus beneficios puedan incrementar. A la vez, es apetecible que el buen manejo financiero del banco homenaje a los socios por las buenas inversiones y quizá estimular que haya inversiones complementarias para traer un incremento económico.

Para concluir Ceballos et al. (2019). *Capital Structure-Firm Value Nexus: The Moderating Role of Profitability*. Tuvieron como objetivo averiguar qué posición tiene la rentabilidad ante las variables de estructura de capital y el valor. Mediante este objetivo, manifestaron dos instrumentos para su posterior aplicación que ayudará a comprender el vínculo directo y las consecuencias de intercomunicación entre las dos variables. Concluyeron que la consecuencia revela que las empresas están siendo endeudadas para poder financiar sus operaciones diarias, el cual el ratio de endeudamiento aumenta y perjudica a la estructura de capital. Como se sabe el empleo de préstamos infiere a que este porcentaje suba y produzca el cierre de las empresas, el cual las financieras al ver esta situación ya no permitirán ni consideran más préstamos y pondrán muchas restricciones el cual les jugaría a mal si no tuvieran capital para poder invertir y salir de esa quiebra.

A nivel nacional, se mantiene con las investigaciones de Vásquez (2022). *Educación financiera y endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos Los Santos - Agencia Chota, 2022. Cajamarca - Perú*. Tuvo como fin analizar la conexión que tiene la enseñanza en finanzas y la deuda de todos los miembros de esta caja para ver el grado de impacto. Culminó: Que todos los miembros deberían tener como mínimo conocimientos financieros para que así no tengan sobreendeudamientos, y puedan escoger una entidad financiera que les brinde la tasa más conveniente y favorable; a la vez orientarse para el buen manejo de sus inversiones.

Por otro lado, Lizarzaburu, E., Burneo, K., Gómez, G., & Poma, H. (2020). *Estructura De Capital Y La Utilidad en Las Empresas Cementeras en Perú*. Tuvo como fin examinar la distribución indicada de capital y la rentabilidad. Concluyeron que sí hay una relación exacta en cuanto a su distribución de patrimonio y beneficio de las empresas que venden cemento en Perú. Posteriormente Huaman, Chinoapaza y Quintanilla (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021*. Universidad Continental. Huancayo - Perú. Tuvieron como propósito de precisar qué relación hay en cuanto a la cultura en las finanzas y las inversiones que llevan los negociantes de cada puesto. Concluyeron que se confirmó que la educación financiera afecta muchísimo en cuanto a su economía de cada comerciante de manera muy significativa, recomendando tener talleres para que

puedan adquirir nuevos conocimientos el cual ayude a que cada comerciante pueda tomar buenas decisiones en cuanto a su economía de su negocio, esto les ayudará a que adquieran más rentabilidad.

De tal manera, Silva y Asenjo (2022). Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022. Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa - Perú. Tuvieron como su fin delimitar que los dueños de empresas conozcan más de educación financiera y como esta puede impactar en el ahorro personal de ellos, ya que con el tiempo se ha perdido liquidez y como problema se busca y ve nuevas opciones de mejorar como punto de estrategia, dado así también puedas ver el manejo de sus pagos de créditos y sepan responder ante ellas. Concluyeron que la educación financiera aporta a mejorar el ahorro en cada una de estas personas, dado así ellos con base a sus ahorros e ingresos podrán efectuar sus pagos con las entidades.

Por su parte, Antón y Matos (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Universidad de Piura. Lima - Perú. Tuvieron como propósito ver qué vínculo tiene en cuanto a la educación financiera y su administración en cuanto al dinero, detallando qué elementos tiene, viendo que tanto interfieren en las tomas de decisiones de estos jóvenes. Concluyeron: El nivel de enseñanza financiera de los jóvenes relacionado a sus ahorros, presupuestarios y más, es muy bajo, teniendo en cuenta que si tuvieran buena orientación o charlas educativas sobre estos temas podrían entender mejor y llevar mejor su estilo de vida.

Por otra parte, Palomino Munaylla, Eber (2019) Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso de la Empresa "Romis" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019 tuvo como objetivo conocer originalmente el motivo de la problemática que tienen las empresas, relacionado a la rentabilidad y el financiamiento, teniendo en cuenta que los bancos reducen las opciones de dar de manera inmediata créditos por motivos de que las empresas pequeñas no tienen garantías fijas. Concluyó que hay dificultades para las prestaciones a pequeñas empresas por temas de estipulaciones o condiciones solicitadas por los bancos, asimismo se dice que el financiamiento ayuda mucho a que estas empresas tengan inversiones que posteriormente les dará beneficios económicos.

A continuación, Ramírez (2021). Gestión Financiera y su incidencia en la rentabilidad en las Mypes del sector comercio, rubro distribuidoras, distrito de Callería, 2021. Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa - Perú. Tuvo como fin: La repercusión que tiene las gestiones financieras en cuanto a los beneficios de las medianas y pequeñas. Concluyó que el buen manejo de sus finanzas y la manera en cómo lo gestionan influye muchísimo en cuanto a la rentabilidad de estas empresas.

Por último, Alabdullah, TTY y Naseer, HQ (2023). Corporate Governance Strategic Performance as a Significant strategic management in promoting profitability: A Study in UAE. (El Desempeño Estratégico del Gobierno Corporativo como gestión estratégica significativa para promover la rentabilidad: un estudio en EAU) (Artículo científico). Tuvieron como propósito de poder analizar su rentabilidad y posteriormente ver cómo el tamaño de esta empresa puede afectar a su rentabilidad. Finalizaron que se muestra que el directorio impacta en el desarrollo financiero de la empresa y que al año actual incrementó sus resultados gracias a las buenas decisiones que tomaron al medir su rentabilidad.

Ruiz, (1978), como se citó en Alva Matteucci, (2012) menciona que la teoría de flujo de riqueza son ingresos que se origina mediante actividades con terceros y que los ingresos pueden ser periódicamente, eventuales o gratuitos o que provenga de una ganancia de capital el cual fluya ha la persona obligada de pagar el impuesto en un tiempo determinado. (párr. 25)

La presente investigación contiene teorías relacionadas a las variables propias del estudio, las cuales son *rentabilidad* y *educación financiera*, que permitirán una mejor comprensión. Por tanto, las bases teóricas son las siguientes: Respecto a la variable *rentabilidad*, Quispe R. (2020) menciona que la rentabilidad es el resultado que proviene de una cantidad de dinero invertido en un tiempo determinado, y que esto consiste en un procedimiento de cálculo o valuación de lo invertido. Los autores en mención concuerdan que la rentabilidad se vincula a la obtención de los beneficios y/o utilidades esperadas por la empresa, resultando por medio de la inversión realizada por los accionistas, y estos en el término del periodo están a la espera de recibir dichas ganancias, y a partir de ello tomar decisiones financieras necesarias para el bien próspero de la organización (pp 13) Mientras que Céspedes Luna (2022) indica que la rentabilidad no es eficiente cuando no



manejan bien el control de sus mercaderías por que el buen manejo hará que esta se proyecte y así puedan generar dinero. El invertir bien y saber proyectarse en las operaciones diarias de la empresa hará que puedan ver qué tipo de estrategias podrían implementar para que estas se puedan cumplir y evitar perder los recursos (pp 5).

Por otro lado, Alabdullah, T. y Naseer, H. (2023) nos mencionan que la rentabilidad es un tema muy tratado y extenso en todo sentido, ayuda a interpretar y analizar el lado financiero de la empresa, teniendo una valoración de esta en mención a la facultad de poder atraer beneficios y poder invertir en más para dar en marcha en sus operaciones. Así ayudará a poder obtener un dictamen de cómo está la empresa, que ayudará a tomar decisiones buenas en favor de ella, cabe mencionar que una decisión mala tendrá como efecto muchos problemas que podría provocar que en vez de incrementar sus beneficios esta baje y empeore la economía (pp4). Toda empresa debe analizar su índice de ganancia, ayudando a examinar los estados financieros, para posterior tomar buenas decisiones en favor a esta; dentro de estos estaría examinar puntos importantes para la empresa (pp 4).

Para la primera dimensión de la variable, Chuquizuta Pérez, Betty y Flores Isuiza, Wimer (2022) expresan que la *utilidad* es el monto adquirido después de los ingresos menos los gastos dada por un periodo establecido; las utilidades también se brindan a los trabajadores a empresas que tienen en planilla a como mínimo 20 trabajadores, el cual se le brinda una vez al año cuando la empresa obtiene utilidades y se reparten por porcentaje (pp 16). Por otra parte, Enrique, Mamani y Mendoza (2019) indican que la utilidad es lo que se gana o la resta de las ganancias adquiridas por operaciones realizadas por la empresa y los gastos que provienen durante esa diligencia. En relación contable, la utilidad viene a ser lo generado al restar lo que ingresó y lo que se gastó, si esa diferencia sale positiva, quiere decir que es utilidad, pero si es negativo viene a ser perdida (pp. 17)

Hay tres tipos de utilidades, los cuales son la utilidad bruta, utilidad operativa y utilidad neta, Khaddafi y Mahdi (2020) comentan sobre estas tres: la *utilidad bruta* es el rendimiento que proviene al restar las ventas y costo de producción o compra de producto; como ejemplo tenemos, si vendes un polo a 35 soles y producirlo te costó 20 soles se obtiene una utilidad de 15 soles. De igual manera se puede usar

para calcular la utilidad bruta expresándose mediante porcentajes y siendo importante para ver la eficiencia de un producto a lo largo del tiempo. Mientras la *utilidad operativa* es la que genera un negocio o empresa por estar dedicada a específicamente a la actividad independientemente a la estructura financiera, restando el aspecto operativo. Y la *utilidad neta* se descuenta todos los gastos, utilidades, impuestos (pp 3).

Titin et al. (2020) señalan que la *inversión* es un procedimiento en el que se obtienen bienes para cumplir con el fin en el desarrollo del producto de una entidad, con la finalidad de que se utilice de forma excelente y por ende con la ejecución de las metas. Por lo cual, viene a ser es un bien que se dispone y que sostiene el fin de mantener el capital y llegar a tener un beneficio. En pocas palabras se puede decir que la inversión es de tener una cierta cantidad de dinero para luego invertirlo en un proyecto o negocio para obtener a corto o largo plazo una ganancia, cada persona tiene un punto de vista en como invertir y en que se puede invertir; ciertas personas podrían invertir en negocio, otras en estudios para que posterior a largo plazo poder trabajar, otras personas en acciones de empresas. Mientras más alto sea la inversión más alto puede ser el riesgo de perder o ganar (pp 5).

Respecto a las decisiones para ejecutar una correcta inversión, Yusnita et al. (2022) mencionan que las decisiones de inversión es necesario que tomen en cuenta el porcentaje de rendimiento, los daños o riesgos que se puedan tener y otras más situaciones que haya. La inversión viene a ser el destinar un monto de tus ingresos con el propósito de aumentar el monto inicial. No todas las personas tienen decisiones buenas y en momentos suelen tomar malas decisiones y en vez de obtener dinero causa pérdidas (pp 1).

En mención a los indicadores de la inversión tenemos al *capital de trabajo* Granda et al. (2023) estos autores indican que es un fondo que la empresa o entidad aporta con la finalidad de poder garantizar la ganancia de esta; haciendo hincapié a que dentro de ello están los fondos para la compra de inventario de mercadería necesaria para que esta empresa pueda estar en función. Son inversiones de corto plazo que contablemente están reflejadas en los activos corrientes siendo también una métrica financiera para que la empresa pueda funcionar con normalidad en el corto plazo, teniendo en cuenta los activos corrientes, los pasivos corrientes, capital de trabajo bruto, capital de trabajo neto,

la administración de la entidad para poder establecer el nivel bueno de los recursos y la insolvencia técnica. La importancia de este indicador es que podrás analizar todos estos puntos antes mencionados (pp 25).

Delfín S. et al. (2022) indica que la *liquidez* es la capacidad de la empresa para efectuar cada una de sus obligaciones en el corto plazo, teniendo en cuenta la fecha de vencimiento, es decir su solvencia financiera, que le permite saldar deudas pendientes con proveedores, teniendo en cuenta que, si la empresa tiene déficit de liquidez, existe el riesgo de que, en el peor de los casos, quiebre por problemas de tesorería y enormes pérdidas que no se reflejan y que podrían haber evitado. (pp 39-52). Liquidez es la conversión de un activo de la empresa para poder convertir en dinero, cuando mayor liquidez tengamos podremos cubrir todos los pasivos a corto plazo y poder fijar a invertir más para la obtención de mayor liquidez. Si los activos de la empresa son recursos que circulan de manera muy lenta, lastimosamente la empresa no obtendrá de manera rápida la liquidez que se espera y posiblemente no podría cumplir con sus gastos. Es importante ver si la entidad podrá efectuar cada pago o deuda que tenga, y las recomendaciones serían evaluar de manera efectiva los ratios relacionados a este indicador.

Por otra parte, para el indicador *rendimiento de la inversión*, Setiawan C.A., Rosa, T. (2023) indican que la inversión es un aporte de dinero que se da en una empresa con la finalidad de que esta se pueda duplicar o generar beneficios a futuro. Entonces hablar de rendimiento de la inversión es la utilidad que se obtiene sobre un bien o inversión; como ejemplo se podría decir que si compras a 1,000.00 soles y de acá a unos meses lo vendes a 1,500.00 entonces el rendimiento de esa inversión viene a ser los 500.00 que se obtuvo de dicha venta (pp 3).

Respecto a la variable *educación financiera*; Mungaray, Gonzales y Osorio (2021), indican que la educación financiera tiene como concepto que ayuda a las personas o socios de empresas a ver y mejorar con la finalidad de poder desarrollarse de manera eficiente y eficaz. La educación financiera ayuda como proceso de administrar bien su dinero y poder tomar buenas decisiones al momento de poder distribuir sus gastos; ahora con relación a los créditos poder ver bien los servicios financieros y ver que opción es la que le conviene mejor, realizando cálculos para saber con precisión los montos que podría pagar de acuerdo a la cantidad que se solicite (pp 205). Según Ali, A. H., Alzain, E., & Alshebami, A. S.

(2022) la educación financiera ayudará a que la sociedad pueda tener conocimiento para que pueda saber cómo actuar en momentos difíciles o riesgos financieros. (párrafo 2-3)

Así mismo, Espino, Hernández & Pérez (2021) manifiestan que es un grupo de conocimientos necesarios para que las personas puedan adquirir capacidad, destreza e inteligencia que les permite llevar y organizar bien sus finanzas, de esta manera podrán llevar de forma excelente los productos que brinda los bancos en base a los ingresos que puedan tener, teniendo en cuenta sus gastos (pp 128). De igual modo Lusardi, Anna María (2019) indican que la educación financiera aporta inteligencia, y sirve de manera útil para mejorar sus recursos considerando el estado familiar o individual. Adquiriendo este conocimiento, los individuos van a poder desarrollar nuevas estrategias para favorecer y alcanzar una contribución en los mercados (pp 7).

Con respecto a la importancia de la educación financiera, Mungaray, Gonzales y Osorio (2021) nos indica que es un tema muy interesante y a la vez conocerla es favorable para el rendimiento de la empresa, ayudando a ver los niveles de su economía, poder administrar sus gastos e ingresos. Estas finanzas surgen como una rama de la economía, su objetivo es analizar y cómo se consiguen los recursos monetarios, es un principio que no solo se aplica para las empresas sino también para las personas, el tener una cultura de ahorro, y de incrementar nuestras ganancias y de no depender de un salario permitirá adquirir una mejorada calidad de vida mucho mejor, siendo un reto para todos, pero será posible cuando se incremente la vocación con una mayor educación financiera (pp 205).

De manera similar, Espino, Hernández & Pérez (2021) indican que mediante la educación financiera el entendimiento ayuda a aumentar conocer sobre los productos, definiciones y los riesgos que se pueda tener, entonces, mediante las informaciones, enseñanzas y formación van a elevar su inteligencia financiera para poder tomar decisiones correctas que no los perjudique. El dinero es una de las causas de los conflictos de las parejas, familias y hogares, cuando una familia se une alrededor de un presupuesto del manejo de sus finanzas, todos hablan del mismo idioma, saben con cuánto de ingreso cuentan, cuánto pueden aportar; entonces la educación de esta es aprender a cómo manejarlo. Saber optimizar

nuestros recursos financieros es fundamental para poder desarrollar una mejor calidad de vida (pp 128)

Con respecto a la primera dimensión de la educación financiera el cual es *conocimiento financiero*, Romero, Fonseca y Blanco (2021) lo conceptualizan como una aptitud que se vincula con la administración, estudio y entendimiento de la situación financiera que puede afectar a la persona. De igual forma, el progreso de captar conocimientos sobre estas definiciones es importante en la sociedad, ya que aporta un buen empleo de ahorro, finanzas y entre otros servicios financieros. Además, Arestei y Gallo (2022) fundamentan que la ignorancia de conocimiento financiero procrea un daño en el entendimiento de estas definiciones financieras que ligeramente son básicas y que posteriormente se aplicaría en decisiones financieras que podría causar un daño económico. Además, estas personas están sujetos a tasas altas por la falta de conocimiento. Lusardi, Anna María (2019) dice que consiste en aprender el buen uso del dinero para poder también ser cuidadosos con los recursos que tenemos para ser bien utilizados. Nos dará la oportunidad de desarrollar nuestras habilidades básicas para hacer un buen uso ya sea de algún préstamo, de lo que usamos, útiles o del cuidado del agua y más, pero para ello se debe estar bien informados, es un asunto muy importante para nuestra vida cotidiana, porque esto inicia desde que se realiza alguna compra por más mínima que sea; esto va a contribuir a nuestro bienestar para poder estar tranquilos (pp 2).

En mención a los indicadores de conocimientos financieros; se tiene al *presupuesto de gasto*. Según De Jesús, FS y De Jesús, MB (2021), indican que es una herramienta que va cooperar a juntar los gastos de acorde a la manera en que quieren distribuirla tolerando presentar el total de sus aspectos de sus operaciones que lo tengan en un periodo. El presupuesto es una hoja de ruta que tiene como fin de ejecutar un objetivo manifestándose en términos monetarios que se debe cumplir en un periodo y respetando ciertos parámetros. Este presupuesto ayudará a minimizar los riesgos que se podría tener; además ayudará a escoger qué gastos son los primordiales y que gastos no son necesarios utilizando ese dinero como ahorro (pp 2).

Tzenios et al. (2022), define al *presupuesto de ingresos* es el efectivo que ingresa o se obtiene mediante algún negocio o trabajo, este presupuesto se puede realizar como una programación de venta a un periodo corto o largo plazo, con la

finalidad de poder ver y establecer cuánto dinero ingresará durante ese tiempo y a la vez se puede proyectar un incremento de ventas por cada año esto es con el fin de ver que la empresa pueda lograr ver que tiene buen rendimiento y demanda (pp 3).

Kleinstauber et al. (2021) define el *flujo de caja* que enseña cómo se encuentra la economía de la empresa, indicando cuánta cantidad de efectivo ingresó y salió. Esta herramienta es muy buena para poder ver si la empresa cuenta con una liquidez o en todo caso está fallando o teniendo algún problema para que a la vez mida la rentabilidad de esta (pp 21).

Respecto a la dimensión *gestión financiera*, Irwansyah et al. (2022) nos indican que se refiere a la evaluación, determinación y toma de decisiones gerenciales enfocadas a sus bienes financieros que requieren en la operación de las actividades, por medio del ejercicio financiero por medio de la planificación. Mencionan también que ayuda a encaminar a la empresa, el éxito determinado por la capacidad de atender a los clientes, es lo que determina la buena gestión financiera, ayudando a tomar buenas decisiones, evalúan los cambios que se pueden presentar. Por lo cual, la gestión financiera llega a ser el procedimiento que nos permite planificar financieramente los recursos financieros de la entidad a fin del logro de los objetivos, aplicando técnicas y herramientas financieras que nos lleven a la correcta elaboración de los estados financieros, y a partir de ello tomar decisiones financieras acertadas para óptimo funcionamiento de la organización (pp 2205).

En cuanto a sus indicadores de gestión financiera, se tiene la *planificación financiera* según Valle Núñez, Angie Pamela (2020) define que es primordial para el alcance de una buena gestión de bienes financieros, lo que ve viable que puedan programar y establecer variedades de estrategias o herramientas con la finalidad de poder realizar las metas planteadas con las debidas precauciones para su ejecución. La planificación financiera debe ser utilizada o realizada independientemente de la situación o capacidad financiera de la persona, es por eso que los negociantes plantean continuamente herramientas que motiven la seguridad y sostenibilidad de las empresas incrementando su rentabilidad. Por ello es que las entidades deberán de manera constante realizar su planificación financiera con la finalidad de perfeccionar sus operaciones, mejorando sus

finanzas. La importancia de esta aplicación es que te ahorras dinero y mucho esfuerzo, visualizando en un futuro como estará la empresa y que cuantificamos económicamente, disponiendo unas cuentas provisionales que quiere decir una proyección de acá a unos años y a la vez disponer de los presupuestos que es importante para grandes proyectos, de tal manera prever que necesidades de financiación se va necesitar para cumplir con el objetivo. En pocas palabras nos ayudara a comprender. (pp 3).

Según Cando, Cunuhay, Tualombo y Toaquiza (2020) los *estados financieros* son conocidos como informes financieros que muestra la realidad de las empresas evidenciando la estructura, para también, la toma de decisiones. Teniendo como objetivo proporcionar las correctas informaciones acerca de cada cuenta estipulada, como esta en cuanto a su rendimiento y sus flujos de efectivo para que todo ello ayude a la toma de decisiones (pp 4). Mientras que Muntean et al. (2021) argumenta que los estados financieros muestran los trabajos o negocios diarios que revele una entidad en sus movimientos, siendo breve y conciso en los estados financieros. Estos estados financieros se proveen de los datos proporcionados por los libros contables donde indica la rentabilidad de la entidad (pp 123).

Y finalmente para el indicador *toma de decisiones financieras*, Huacchillo, Ramos y Pulache (2020) mencionan que es un conjunto de ideas de los inversores para que posterior a ello tomen decisiones en base a la mejora de la empresa, dentro de ello deben tener en cuenta las inversiones, financiación y ambos conceptos son dependientes entre sí. (pp 358). Ramírez et al. (2022) hacen mención que las tomas de decisiones financieras se estiman de manera razonables en relación al sentido de intencionalidad; a pesar de ello, las personas están restringidos con los recursos, tiempo y capacidad para realizar grandes y viables alternativas y seleccionar el que rinda más beneficios; además, hay conexión por medio de la educación financiera y de la actividad económica, y ello enseña que hay un efecto entre el entendimiento y la planificación, el rendimiento de la riqueza y menores problemas financieros. Lo importante de este punto es ser asertivo en la toma de decisión, gracias a la información completa podremos llegar a ello, debemos tener en cuenta que se hacen con prioridad y a tiempo. (pp 486).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### a) Tipo de estudio

El tipo de estudio para la actual investigación es aplicada, porque el objetivo es la aplicación de conocimientos con el propósito de dar soluciones a situaciones concretas. Así lo señala Álvarez R., Aldo (2020) que el tipo de estudio aplicado se utiliza por que se aprovecha los conocimientos adquiridos con la finalidad de poner proponer soluciones al problema para su mejora. (pp.3). Por su parte Arias et al (2022) sostiene que esta investigación se ocupa de obtener soluciones en base a problemas existentes, basándose en hallazgos para dar soluciones ante una problemática existente. (pp.70). Además, el autor resalta que este tipo de investigación se aplica mejor si se planteó una pregunta específica que se desea ser resuelta, y la aplicación de estos resultados ayudará a mejorar la deficiencia encontrada.

##### b) Nivel de estudio

El nivel de estudio de esta investigación es descriptivo - correlacional; lo primero va relatar, explicar, describir y buscar las propiedades y perfiles de las personas que se van a someter a un análisis recolectando los datos necesarios para poder explicar de manera minuciosa lo que sucede en un momento dado y lo segundo tiene como propósito de poder evaluar dos a más variables en la relación que pueda tener. Así mismo Escobar et al. (2023) indican que es de tipo descriptivo porque se obtiene información del fenómeno que se va a investigar utilizando la técnica como observación, encuesta y otros. (pp.1) Del mismo modo, Chávez Sánchez, Henry (2022) indica que esta investigación descriptiva va a analizar las propiedad y características de la población del objeto de estudio. Procurando dar información de acerca del cómo, donde relacionado al problema, sin darle la prioridad de darle solución a dicho problema. (pp. 1)

##### c) Diseño de estudio

Esta investigación tendrá un diseño no experimental, ya que ninguna variable se va a manipular y se analizará en su entorno natural.



Según Escobar et al. (2023) indican que es diseño no experimental ya que las dos variables no se van a modificar, solo se observa según su naturaleza y posteriormente se para poder alcanzar la meta (pp.1). Del mismo modo Casimiro et al. (2021) indican que el diseño no experimental ya que no intervienen en la realidad, limitándose a solo observar. (pp.4)

Los diseños no experimentales cuentan con dos tipos que para esta oportunidad esta investigación es de corte transversal descriptivo que según Cahuana et al. (2020) el investigador va a examinar en un solo momento a las variables, siendo de manera descriptiva y relacionándose entre sí. (pp. 3). La presente investigación es también de diseño correlacional-causal, según Cahuana et al. (2020) pretende alcanzar el vínculo que puede tener entre dos o más variables. (pp.3)

Esta investigación es de enfoque cuantitativo, Ahmadin, Mr. (2022) indica que mediante este enfoque se va recolectar y analizar datos para que se pueda responder las preguntas, midiéndolo numéricamente, y posterior a ello mediante el uso de la prueba estadística ver la conducta de la población. (pp.7).

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### a) Definición conceptual

Según Arias et al (2022) indica que la variable es una cualidad o característica que permitirá ser investigada por el investigador, considerándose importante y mencionando en el título, objetivo. Estas variables tienen una medición y podrán ser observadas para posteriormente ser analizadas. (pp.46)

Variable 1: Rentabilidad - Cuantitativa

Variable 2: Educación financiera - Cualitativa

Los conceptos de estas variables se localizan en el Anexo 1

#### b) Definición operacional

La rentabilidad permite a toda empresa conocer cuanto de beneficios obtienen en base a una inversión previamente realizada.

Las dimensiones comprenden características de la rentabilidad, tales como el beneficio esperado que es la utilidad, y la causa inicial que es la inversión

La educación financiera es un grupo de conocimientos y habilidades financieras adquiridas, que ayuda a gestionar correctamente las finanzas de una empresa.

Las dimensiones comprenden del proceso que se requiere para tener una educación financiera eficiente.

c) Indicadores

Alvear et al (2021) los autores mencionan que los indicadores es información que va representar una medición que sirve para examinar o calcular las dimensiones de cada variable. El indicador mantiene como obligación de indicar como se medirá cada uno de los criterios o cualidades de las variables. (pp 3)

d) Escala de medición

Se cuenta con tipos de escala de medición, el cual te ayuda al momento de realizar una investigación estadística y se organiza mediante tablas o gráficos para poder hacer su análisis y posteriormente los resultados; el cual esta investigación viene a ser ordinal que según Raadt, Alexandra et al.(2021) indican que la escala ordinal va a organizar y clasificar las respuestas de las personas que fueron encuestadas, con ello se puede establecer si la respuesta o percepción que se busca es en un menor o mayor grado (pp. 525)

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **3.3.1. Población**

Alania et al (2021) indican que es el universo el cual va ser estudiado. El que realiza la investigación deberá indicar los elementos para empezar la investigación; deberá saber el lugar de analizar, las características para poder seleccionarlo como sujeto de análisis. (pp.44-51)

La población del presente proyecto de investigación está compuesta por 30 trabajadores de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. de la ciudad de Iquitos.

**Criterios de inclusión:** Según Neitzel A. Et al (2022) mencionan que es la cantidad de población que cumple con las cualidades o particularidades para que se puedan incluir al estudio. En esta presente investigación se consideran trabajadores que se

vinculen en las áreas de contabilidad, administración, logística y finanzas de ambos sexos, que cuenten con una experiencia mayor o igual a seis meses laborando en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. y que firmen la hoja de consentimiento informado.

**Criterios de exclusión:** Según Thomas et al. (2020) mencionan que se excluye a la población que no cumple con las cualidades para poder intervenir en el estudio que se va realizar. (pp. 206). En esta presente investigación se excluyen trabajadores que no tiene relación alguna con el área de contabilidad, administración, logística y finanzas; como ventas, limpieza y vigilante de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. y que desistan de su participación.

La población que se tendrá es finita ya que las personas se van a poder contar sin ningún problema por el número que no es elevado.

**Tabla 1** *Relación de trabajadores de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. (Áreas de administración, contabilidad, logística y finanzas).*

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	DOCUMENTO DE IDENTIDAD	CARGO
1	Abanto Tello Ruth Elizabeth	42419384	Jefe del área de recursos humanos
2	Alvan Caballero Víctor Alberto	05326934	Asesor legal
3	Álvarez Guevara Wendy Ivette	70371290	Asistente administrativo
4	Angulo Lavajos Keyla Paola	74817628	Auxiliar contable
5	Brignole Reyes Peggy Elena	06227367	Secretaria del área de finanzas
6	Cárdenas Yépez Julia	48687840	Secretaria del área contable
7	Castro Souza Liliana	10172717	Asistente administrativa
8	Celis López Jissella Margot	05362595	Analista contable
9	Chávez Huamán Blanca Del Pilar	05378329	Asistente administrativa
10	Del Águila Cora Freddy Martin	71960839	Auxiliar de tesorería
11	Funes Torres Elías Berniz	41419617	Asistente de tesorería
12	García Celis Lloyce Nathaly	43848067	Asistente de recursos humanos
13	García Gallardo Guillermo Eduardo	70019690	Auxiliar de finanzas
14	Guerra Sosa Ligia Mariela	46271047	Asistente de logística
15	Gutiérrez Quispe Erika Giovanna	09954370	Asistente contable

16	Haro Vásquez Luis Rey	46292517	Asistente de tesorería
17	Herrera Sánchez Giovanna	40214802	Jefa del área de logística
18	Isuiza Vidaurre Guillermo Alejandro	71314429	Asistente ejecutivo
19	Mera Rivero Lorena	44555044	Jefe del área contable
20	Panduro Ramírez Ara Abigail	70188106	Analista contable
21	Piña Del Águila Rogelia	05392385	Consultor financiero
22	Rengifo García Italo	05866039	Analista tributario
23	Ruiz Burga Elsa Dolores	70231441	Analista financiera
24	Saavedra Vásquez María Luz	05396654	Asistente de recursos humanos
25	Sánchez Carpio, Sonia Elizabeth	47623902	Auxiliar administrativo
26	Solis Malpartida Piere Steven	47407967	Asistente ejecutivo
27	Vela Mozombite Karina	70432816	Asistente legal
28	Ventura Quispe Jorge Luis	47738483	Auxiliar administrativo
29	Yumbato Paredes Faviola	70028958	Auxiliar contable
30	Zavaleta Tamani Ingrid Estefanía	42238404	Secretaria del área administrativa

*Fuente:* Empresa Marie Distribuidores S.R.L.

### **3.3.2. Muestra**

Según Cebrecos et al. (2019) definen que la muestra es un subconjunto que se va aplicar los instrumentos de investigación con el propósito de poder llegar a los hallazgos. (pp. 2)

La muestra se adquiere de una parte del total, referente a cada una de ellas en enfoque cuantitativo por la cual se está considerando a los trabajadores de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. que pertenezcan al área de contabilidad, finanzas, administración y logística.

Para nuestra muestra se está seleccionando los 30 en total lo que vendría a ser nuestra muestra censal. Según Cebrecos et al (2019) indican que la muestra censal se aplica cuando el total de la población es idéntico a la cantidad de la muestra. Cuando los individuos de la población son todas aptas para la aplicación del instrumento; normalmente se aplica en poblaciones pequeñas. (pp. 2)

### **3.3.3. Unidad de análisis**

Los cuales son los 30 trabajadores que estén en el área de contabilidad, administrativo, gerencia, logística.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### a) Técnicas de recolección de datos

Según Chávez Sánchez, Henry (2022) dice que esta técnica de recolección de datos desarrolla una idea de procesos el cual ayudara a juntar la información requerida en base a su propósito específico” (pp.1)

Por medio de esta encuesta se realizará preguntas con relación a nuestras dos variables que son educación financiera y rentabilidad, la cual ayudará a recolectar información necesaria por medio de nuestra muestra en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Según Story and Tait (2019) ellos indican que la encuesta es un instrumento que se emplea por medio de un cuestionario, está orientado solo a personas y brinda datos sobre parecer, conducta o sensación. La encuesta podrá ser servible como técnica o procedimiento. Como técnica, tolera la recolección de información mediante las preguntas que se hace al interrogado con la finalidad que brinde los datos requeridos para la investigación. Como procedimiento viene a ser una transformación en el proceso de esta investigación, para poder crear un objetivo final. (pp. 192)

#### b) Instrumentos

El instrumento que se va utilizar es el cuestionario que viene a estar dentro de la encuesta, el que nos permitirá recolectar los datos necesarios con relación a cada variable de estudio. Según Arias et al. (2022) indican que el cuestionario es una herramienta que recopila datos, por medio de individuos que son parte de la población a investigar; son una serie de interrogantes establecidas de manera numérica con alternativas que el interrogado podría responder. No habrá respuestas buenas o malas, ya que cada respuesta será o llevará a un resultado distinto. De esta manera se han elaborado 25 preguntas patentemente conformada por oraciones afirmativas, donde los encuestados contestaran el cuestionario que

ha sido elaborado con 5 respuestas de acuerdo la escala de Likert en relación a nuestras variables estudiadas. (pp. 74)

Suárez Lindao, B y Maggi Garcés, B (2020), dicen que la escala de Likert es la herramienta de medida de ciertas peculiaridades del que quieras evaluar, de manera progresiva o descensos, permitiendo medir la conducta o característica. Mencionar que esta herramienta estará conformada por más respuestas. (pp.78). Se muestra seguidamente la escala de Likert utilizada para el cuestionario.

c) Validez

Para la validez se está cumpliendo con los procedimientos de calidad, se procedió a validar el instrumento de investigación, el cual es la encuesta, mediante el juicio de tres expertos, uno con el grado de Doctor y dos con el grado de Magíster respectivamente, los cuales se desempeñan como docentes en la Universidad César Vallejo.

**Tabla 2** Validación de expertos

Expertos	Especialidad	Opinión de Aplicabilidad
Dr. CPC Gilberto Ricardo García Céspedes	Tributación	Aplicable
Mgtr. CPC Saud Ríos Lujan	Tributación - Finanzas	Aplicable
Mgtr. CPC Marco Antonio Yzaguirre Ruiz	Tributación	Aplicable

*Fuente:* Elaboración propia

d) Confiabilidad del instrumento

Esta investigación se va desarrollar mediante el sistema estadístico SPSS versión 27.

Según Reguant y Rodríguez (2020) indican que el coeficiente alfa de Cronbach va evaluar la confiabilidad del instrumento queriendo decir que es la precisión del instrumento en relación a las variables, por medio de un resultado numérico que genera la fórmula general que mientras más nos acerquemos al número 1, la confiabilidad será más válida. (pp.6)

La confiabilidad del cuestionario que se relaciona a la variable 1 Rentabilidad, las cuales se desarrollaron 12 preguntas que se encuestaron a 30 trabajadores de la empresa Marie Distribuidores EIRL y obtuvo como resultado:

**Tabla 3** *Fiabilidad de la variable 1 Rentabilidad*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
<b>,806</b>	<b>12</b>

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

En la tabla de variable 1 Rentabilidad, la estadística de fiabilidad por medio del Alfa de Cronbach dio como resultado el valor de 0.806, lo cual muestra que la confiabilidad del instrumento es válida al encontrarse dentro de los rangos de medición.

En el mismo aspecto, se presenta la confiabilidad del cuestionario en relación a la variable 2 Educación Financiera, las cuales se desarrollaron 13 preguntas que se encuestaron a 30 trabajadores de la empresa Marie Distribuidores EIRL y obtuvo como resultado:

**Tabla 4** *Fiabilidad de la variable 2 Educación financiera*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
<b>,820</b>	<b>13</b>

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

En la tabla de variable 2 Educación financiera, la estadística de fiabilidad por medio del Alfa de Cronbach dio como resultado el valor de 0.820, lo cual muestra que la confiabilidad del instrumento es válida al encontrarse dentro de los rangos de medición.

### **3.5. Procedimientos**

Se indago contenidos necesarios para el desarrollo de la investigación, obteniendo fuentes confiables y de repositorios en los cuales se encontró artículos científicos, tesis y libros confiables, a efecto de fundamentar de manera eficiente la investigación. Seguidamente se realizó el cuestionario con 25 preguntas afirmativas, aplicándose a las personas que pertenecían a las áreas de contabilidad, finanzas, administración y logística. Finalizando este proceso, tras la recopilación de información, se pasó a realizar la tabulación de los resultados, utilizando el software estadística SPSS versión 27, mediante el cual, al procesar los datos provenientes de la tabulación, se analizó la fiabilidad del instrumento, obteniendo el  $\alpha$  de la variable 1 Rentabilidad y de la variable 2 Educación financiera.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Después de la recopilación de los resultados propios de la encuesta, se realizó la tabulación en el programa de Microsoft Excel con el fin de lograr los efectos estadístico-descriptivos desarrolladas en tablas para tener facilidad de interpretarlas. Después, se lleva a cabo el proceso estadístico-inferencial por medio del programa estadístico SPSS versión 27; comenzando con la fórmula de la prueba de normalidad con la finalidad de verificar si tenía la estructura normal o no normal, para verlo según el número que salió verificar el coeficiente de correlación más correcto, ya sea el paramétrico,  $r$  de Pearson o el no paramétrico,  $\rho$  de Spearman a fin del logro de los objetivos mencionados.

### **3.7. Aspectos Éticos**

Las fundamentales cualidades éticas de la investigación dada por la empresa Marie Distribuidores S.R.L. de la ciudad de Iquitos, son la confidencialidad, fiabilidad, objetividad y prudencia de la información especificada.

De igual manera, este trabajo obedece a la guía de investigación de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, así también como con la utilización de las normas APA. Además, se acató el escrutinio de los datos bibliográficos, aludiendo así a diferentes autores y correspondientes datos para tener sustento de cada definición mencionada y evitar problemas.



#### IV. RESULTADOS

Prosiguiendo con la investigación, se muestran las siguientes dimensiones analizadas de las tablas de frecuencia:

**Tabla 5** *Tabla de Frecuencias – Utilidad*

		Utilidad			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	7	23,3	23,3	23,3
	Medio	10	33,3	33,3	56,7
	Alto	13	43,3	43,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Según la información y los resultados obtenidos en la tabla 5, se analizó la dimensión Utilidad, el cual indica que del 100% de encuestados equivalentes a 30 personas, el 43.3% de ellos señalan que la Utilidad es alta, debido a que muchos consideran que la empresa ha estado obteniendo utilidades como resultado de su gestión dada por un periodo establecido. Mientras que parte de los encuestados, afirman conocer que la empresa obtiene utilidad a un nivel medio con un 33.3%, ya que últimamente los trabajadores no reciben los bonos semestrales que la empresa brindaba a sus mejores colaboradores por su buen desempeño y las utilidades generadas en el periodo debido a que la empresa no ha alcanzado las ganancias esperadas.

**Tabla 6** *Tabla de Frecuencias – Inversión*

		Inversión			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	8	26,7	26,7	26,7
	Medio	10	33,3	33,3	60,0
	Alto	12	40,0	40,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Respecto a la información y los resultados que se obtuvieron en la tabla 6, se analizó la dimensión Inversión, el cual indica que de un valor del 100% que

equivalen a 30 personas, el 40% de ellos señalan que la Inversión es alta, debido a que la inversión es un procedimiento en el que se obtienen bienes para cumplir con el fin en el desarrollo de la empresa, y el cual adquirió nuevos materiales de construcción destinados para la venta. Mientras que parte de los encuestados, afirman conocer que la empresa realizó una inversión considerable a un nivel medio con un 33.3%, ya que los colaboradores presencian que la empresa no invierte en adquisición de nuevos materiales.

**Tabla 7** *Tabla de Frecuencias – Conocimiento financiero*

<b>Conocimiento financiero</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	9	30,0	30,0
	Medio	10	33,3	63,3
	Alto	11	36,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Según la información y los resultados que se obtuvieron en la tabla 7, se analizó la dimensión Conocimiento financiero, el cual indica que de un valor del 100% que equivalen a 30 personas, el 36.7% de ellos señalan que el conocimiento financiero es alto, ya que los colaboradores cuentan con el entendimiento de conceptos financieros como el ahorro, gestión correcta de los gastos y finanzas, que les permite tomar decisiones financieras acertadas. Mientras que parte de los encuestados afirman tener conocimientos financieros a un nivel medio del 33.3%, ya que cuentan con conocimientos básicos respecto a ahorrar su dinero y a tener un control de ello. Y respecto al nivel bajo de encuestados el cual resultó un 30%, se debe a que no cuentan con los conocimientos financieros sólidos que les permita gastar coherentemente, y por tanto a no ahorrar parte de sus ingresos, el cual da como resultados tomar decisiones financieras erradas.

**Tabla 8** *Tabla de Frecuencias – Gestión financiera*

<b>Gestión financiera</b>					
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Válido	Bajo	8	26,7	26,7	26,7
	Medio	10	33,3	33,3	60,0
	Alto	12	40,0	40,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Según la información y los resultados obtenidos en la tabla 8, se analizó la dimensión Gestión financiera, el cual indica que de un valor del 100% equivalente a 30 personas, el 40% de ellos señalan que se realiza una gestión financiera alta, ya que la empresa cuenta con una buena planificación financiera de los recursos financieros a fin del logro de los objetivos, aplicando técnicas y herramientas financieras que lleven a la correcta elaboración de los estados financieros, y a partir de ello tomar decisiones financieras acertadas.

Burnecki et al (2020) mencionan que la prueba de normalidad es normal o no lo es mediante la distribución de esta, en una distribución normal hacia referencia a una distribución de probabilidad en variables continuas además estas hacen presencia con más frecuencia en fenómenos reales. Los resultados de la prueba indican si los investigadores deben o no rechazar la hipótesis nula según los datos brindados. (pp 4)

Según Keshri et al. (2022) La prueba de Shapiro-Wilk es una prueba de muestra aleatoria que sirve para medir a una muestra menor a 50. Este es un método para poder examinar o evaluar qué tan normales son y si sigue una línea normal o no. En cuanto a su interpretación se puede mencionar que si sale  $-0.05$  se deniega la hipótesis nula y si sale más de  $0,05$  se finaliza que tiene una distribución normal y que no encuentran evidencias idóneas para rechazar la hipótesis nula. (pp.67)

La presente investigación tiene una muestra menor a 50 es por ello que se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk.

**Tabla 9 Prueba de Normalidad**

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Utilidad	,783	30	,000
Inversión	,790	30	,000
Rentabilidad	,800	30	,000
Conocimiento financiero	,794	30	,000
Gestión financiera	,790	30	,000
Educación financiera	,803	30	,000

Fuente: Elaboración propia – SPSS Vs. 27

La presente investigación cuenta con una muestra de 30 personas y se aplicó la prueba Shapiro-Wilk (para pruebas menores a 50 muestras) y Kolmogorov-Smirnova (para pruebas mayores a 50 muestras). Observando el resultado alcanzado en la prueba de normalidad para la variable 1 y sus 2 dimensiones también para variable 2 y sus 2 dimensiones, se obtuvo valores menores a 0.05, motivo por el cual para la contrastación de las hipótesis se utilizará una prueba estadística no paramétrica – Rho de Spearman, para la aceptación de las hipótesis se tendrá en cuenta los valores de correlación y significancia bilateral el mismo que debe ser menor a 0,05.

H0: La variable muestra una distribución normal.

H1: La variable muestra una distribución no normal.

Según Ortiz Pinilla, Jorge y Ortiz Rico, Andrés (2021) mencionan que el coeficiente de correlación de Spearman nos va a ayudar a determinar si hay una asociación entre las dos variables, principalmente para ordinales o cuantitativas especialmente cuando son muestras pequeñas y tienen una distribución no normal. (pp.4)

### Prueba para la Hipótesis General

H0: No existe una relación relevante entre la rentabilidad y la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos-2022.

Ha: Existe una relación relevante entre la rentabilidad y la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos-2022.

**Tabla 10** *Correlación de Rho Spearman de la hipótesis general*

		Rentabilidad	Educación financiera
Rho de Spearman	Rentabilidad		
	Coeficiente de correlación	1,000	,685**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	30	30
Rho de Spearman	Educación financiera		
	Coeficiente de correlación	,685**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	30	30

*Fuente:* Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Se observa en la tabla 10 de la hipótesis general, que en las variables rentabilidad y educación financiera sustenta un coeficiente de correlación de Rho Spearman de ,685\*\* siendo una correlación positiva media. Del mismo modo se ha obtenido un valor de significancia de ,000, y por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Entonces se menciona que las variables mantienen relación entre sí.

### Prueba para la Hipótesis Específica 1:

H0: No existe una relación relevante entre la rentabilidad y la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

Ha: Existe una relación relevante entre la rentabilidad y la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

**Tabla 11** *Correlación de Rho Spearman de la hipótesis específica 1*

		<b>Rentabilidad</b>	<b>Gestión financiera</b>
Rho de Spearman	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	30
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,667**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	30

Fuente: Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Se observa en la tabla 11 de la hipótesis específica 1, que en la variable rentabilidad y la dimensión gestión financiera sustenta un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de ,667\*\* siendo una correlación positiva media. Del mismo modo se ha obtenido un valor de significancia de ,000, y por tanto al obtener un resultado menor 0,05, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Prueba para la Hipótesis Específica 2:

H0: No existe una relación relevante entre la inversión y la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

Ha: Existe una relación relevante entre la inversión y la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

**Tabla 12** *Correlación de Rho Spearman de la hipótesis específica 2*

		<b>Educación financiera</b>	<b>Inversión</b>
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	30
	Inversión	Coefficiente de correlación	,660**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	30

Fuente: Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Se observa en la tabla 12 de la hipótesis específica 2, que en la variable educación financiera y la dimensión inversión sustenta un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de ,660\*\* siendo una correlación positiva media. Del mismo modo se ha obtenido un valor de significancia de ,000, y por tanto al obtener un resultado menor 0,05, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Prueba para la Hipótesis Específica 3:

H0: No existe una relación relevante entre la rentabilidad y el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

Ha: Existe una relación relevante entre la rentabilidad y el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.

**Tabla 13:** Correlación de Rho Spearman de la hipótesis específica 3

			Rentabilidad	Conocimiento financiero
Rho de Spearman	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	1,000	,616**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	,616**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Fuente: Elaboración propia – SPSS Vs. 27

Se observa en la tabla 13 de la hipótesis específica 3, que en la variable rentabilidad y la dimensión conocimiento financiero sustenta un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de ,616\*\* siendo una correlación positiva media. Del mismo modo se ha obtenido un valor de significancia de ,000, y por tanto al obtener un resultado menor 0,05, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

La presente investigación tiene como objetivo principal analizar de qué manera la Rentabilidad se relaciona con la Educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.

El instrumento que se utilizó fue validado por tres jurados expertos los cuales determinaron por criterio propio la idoneidad, donde se distribuyó al personal contable, administrativo, logístico y finanzas de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. sumando 30 encuestados, y después se pasó a procesar los datos obtenidos en el programa estadístico SPSS versión 27. De este modo, para delimitar la confiabilidad de la investigación, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach y se obtuvo como resultado 0.806 para la variable 1 Rentabilidad conformada por 12 ítems, generando como resultado final que existe una confiabilidad buena para dicha variable. En cuanto a la variable 2 Educación Financiera, se obtuvo como resultado 0.820 conformada por 13 ítems, teniendo como resultado una confiabilidad buena. De esa manera, se utilizó la prueba de normalidad Shapiro-Wilk, adecuada al tamaño de nuestra muestra, se encuestó a 30, teniendo como resultado una significancia con un valor de 0,000 lo que se deduce que tiene una distribución no normal, ya que está dentro del margen de error de 0.05, por lo cual se realizó una prueba no paramétrica es decir la prueba Spearman, esta es aplicada para medir el vínculo de las dos variables. Seguidamente se pasará a contrastar las hipótesis con las diferentes fuentes que nos ayudó como fundamento de información, además nos proporcionaron conocimientos para la distribución de la investigación brindando viabilidad y confiabilidad a los de conceptos determinados. Esto nos posibilita contrastar la información de los autores, así como nuestro punto de vista.

Con respecto a la hipótesis general, se determinó que existe relación entre la rentabilidad y la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., ya que al procesar los resultados obtenidos mediante el cuestionario, se aplicó la prueba estadística de distribución no normal no paramétrica Rho, evidenciándose un nivel de significancia bilateral menor al margen de error de 0,05, observándose una correlación positiva media y por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. A esto coinciden Palomino Munaylla, Eber (2019) donde menciona que la rentabilidad es el resultado obtenido de las actividades



económicas con las inversiones de los socios, la cual busca el incremento continuo de su rentabilidad en las empresas, para poder obtener una elevada rentabilidad se necesita invertir y ver el rendimiento de esta en un periodo determinado.

Por otra parte, Vásquez Cuba, Nadia (2022) donde indica que la educación financiera es importante para poder llevar un orden y una buena administración de dinero, siendo un instrumento para el buen manejo de las finanzas ya que así se podrá tomar buenas decisiones evitando el sobreendeudamiento y pudiendo llevar una buena planificación financiera. Por lo cual Huacchillo, Ramos y Pulache (2020) mencionan sobre la falta de preparación afecta en las tomas de decisiones lo cual perjudica en las empresas y el poco conocimiento financiero que los gerentes puedan tener lleva como consecuencia a una mala gestión y como fin una mala o baja rentabilidad. Por lo tanto, con estos autores podemos entender que la rentabilidad y la educación financiera se relacionan, ya que la rentabilidad tendrá un buen resultado si su educación financiera de los que manejan las empresas es buena y tienen conocimientos para poder tomar buenas decisiones en cuanto al manejo de la empresa.

Para la primera hipótesis específica, se determinó que existe relación entre la rentabilidad y la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.2022 ya que al procesar los resultados obtenidos mediante el cuestionario, se aplicó la prueba estadística de distribución no normal no paramétrica Rho Spearman, evidenciándose un nivel de significancia bilateral menor al margen de error de 0,05, observándose una correlación positiva media y por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

A esto hace referencia la investigación de Céspedes (2021) que menciona que la rentabilidad es la obtención económica que se resulta al producir ingresos que da como resultado el obtener beneficios o ganancias. En esto coincide Villavicencio (2021) que señala que la rentabilidad es el rendimiento o la capacidad que tiene una inversión de obtener utilidades. Por tanto, la rentabilidad mide cuán sostenible es un proyecto con relación a la inversión efectuada con el propósito de obtener beneficios económicos. Por su parte Ramírez (2021) el cual menciona que la gestión financiera se basa en realizar una planificación para que se lleve un correcto control de los ingresos y gastos que suscitan en una empresa, con el objetivo de incrementar sus recursos económicos. Esto a su vez analiza la situación

financiera de la empresa, identificando puntos a favor que permita generar mayores y ganancias, y también se identifica puntos en contra que son los riesgos que se busca prever para evitar pérdidas en las finanzas. Con todo lo señalado por los autores podemos afirmar la relación entre rentabilidad y gestión financiera, ya que al efectuar una correcta gestión financiera, realizando una buena administración y control de los recursos financieros se tendrá como resultados la maximización de dichos recursos financieros, generando utilidades y por tanto la rentabilidad que todo negocio espera en el desarrollo de sus actividades productivas, caso contrario al realizar una deficiente gestión financiera al no realizar una correcta planificación y control de los recursos financieros, no se podrá analizar certeramente ciertas situaciones que sean riesgosas para la estabilidad financiera de la organización y por tanto no se generará la rentabilidad esperada.

En la segunda hipótesis específica se tiene que si existe una relación relevante entre Inversión y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. ya que al procesar los resultados obtenidos mediante el cuestionario, se aplicó la prueba estadística de distribución no normal no paramétrica Rho Spearman, evidenciándose un nivel de significancia bilateral menor al margen de error de 0,05, observándose una correlación positiva media y por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Esto concuerda con lo que menciona Espino, Hernández & Pérez. (2021). Los inversionistas perfeccionan sus conocimientos financieros en cuanto a servicios financieros, riesgos financieros, productos y más a través de datos o contenidos por la que desarrollarán sus habilidades para alcanzar una mejor conciencia en cuanto a riesgos y oportunidad que se podrían presentar. Indicando también que muchos de los emprendedores no tienen una base de conocimientos financieros y que tienen la necesidad de saber sobre educación financiera ya que esto les ayudará mucho en cuanto a sus inversiones y transacciones que podrían tener y obtener ganancias (pp 128). De igual manera Antón y Matos (2020). indican que la educación financiera es buena para entender y comprender los conceptos financieros lo cual ayuda a tener buenas decisiones para poder saber invertir, al cabo que en estos últimos tiempos se puede acceder a servicios financieros de manera más fácil siempre y cuando conozcas de ellos. Por lo tanto, se coincide con estos autores que sí existe relación entre inversión y educación financiera porque

para realizar una buena inversión se debe conocer conceptos lo que se adquiere mediante una buena educación financiera para formar una cultura financiera porque día a día los productos incrementan y se van actualizando.

En la tercera hipótesis específica se visualiza que, si existe una relación entre la Rentabilidad y el Conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. ya que al procesar los resultados obtenidos mediante el cuestionario, se aplicó la prueba estadística de distribución no normal no paramétrica Rho Spearman, evidenciándose un nivel de significancia bilateral menor al margen de error de 0,05, observándose una correlación positiva media y por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. En relación a ello Quispe R. (2020) menciona que la rentabilidad permite a una empresa ser capaz de generar beneficios en base a su inversión y de un correcto manejo de las finanzas. Dicho manejo o administración de las finanzas lo debe realizar una persona hábil en el aspecto financiero, que tenga conocimientos sólidos respecto a lo que involucre finanzas y en proponerse a categorizar rentable a una empresa.

Por otro lado, Romero Muñoz, J.et al. (2021) afirma que los conocimientos financieros son el conjunto de conceptos financieros que toda persona comprende para tomar decisiones financieras acertadas. El déficit de conocimientos financieros lleva a no comprender la información financiera que se maneja en una empresa, términos básicos como ahorro, inversión, endeudamiento, y desarrollar habilidades financieras que permita la toma de decisiones financieras para salvaguardar de cualquier contingencia el futuro financiero de la organización. Por lo señalado por los autores y en base a los efectos se confirma que hay un vínculo entre la rentabilidad y el conocimiento financiero, ya que, al tener conocimientos financieros sólidos, la persona encargada de la administración financiera de una empresa podrá estar preparado y comprender los conceptos que involucran a las finanzas.

## VI. CONCLUSIONES

1. Basado en los resultados obtenidos del estudio, se ha determinado que la rentabilidad si tiene correlación con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., ya que para generar una buena rentabilidad es necesario que las personas que dirigen la empresa cuenten con educación financiera suficiente para maximizar el rendimiento de estos negocios.
2. Basado en los resultados que se obtuvieron del estudio, se ha determinado que la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., ya que las empresas tienen como objetivo fundamental incrementar su rentabilidad, pero para que esto suceda tienen que tener una buena gestión financiera el cual les permita gestionar de manera adecuada los recursos y tener productividad.
3. Basado en los resultados alcanzados del estudio, se ha determinado que la inversión se relaciona con la educación financiera, ya que la empresa evalúa la inversión de futuros proyectos y el equipamiento de local en base a un análisis financiero que surge del manejar una educación financiera que les permita evaluar, planificar, administrar y tomar decisiones financieras correctas.
4. Basado en los resultados obtenidos del estudio, se ha determinado que la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero, ya que el gerente y el personal encargado de tomar decisiones tendrá comprensión del nivel real de las operaciones, teniendo la capacidad de analizar qué operaciones generan más rentabilidad y cuáles producen pérdidas, evaluando qué servicio o venta de bienes da mayores ingresos, y a partir de ello tomar decisiones financieras razonables.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. que se capaciten en gestión financiera, de tal manera que aseguren el adecuado manejo e inversión de los recursos propios y ajenos que la empresa obtiene producto su actividad operativa, con el fin de garantizar una adecuada rentabilidad del negocio.
2. Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. mejorar la logística de la empresa con la finalidad de brindar una mejor atención en cuanto a los productos a ofrecer ya que ello ayudará a incrementar la rentabilidad de la empresa; así mismo realizar una evaluación interna de los gastos de manera desglosada y así puedan reducir algunos gastos innecesarios de la empresa para que con ello se pueda tener una mejor gestión financiera.
3. Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. de identificar áreas o actividades a mejorar en la empresa, tales como la infraestructura, implementación o renovación de la maquinaria y productos a vender, con el fin de analizar el invertir en ello y mejorar los procesos en la venta, para así generar mayores ventas al captar mayor clientela, y por tanto incrementar la rentabilidad.
4. Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. realizar su flujo de caja de manera mensual con la finalidad de que se pueda visualizar los movimientos de la empresa y ver que tan eficientes son las operaciones que se realizan; esto permitirá mostrar a la empresa que tan rentable se encuentra. De esta manera también emplear estrategias financieras para que la empresa tenga opciones para oportunidades nuevas en la que puedan generar más dinero mediante las actividades diarias.

## REFERENCIAS

Alabdullah, TTY y Naseer, HQ (2023) *Corporate Governance Strategic Performance as a Significant Strategic Management to Promoting Profitability: a Study in UAE*. Journal of Humanities, Social Sciences and Business vol. 2 no. 4

<https://ojs.transpublika.com/index.php/JHSSB/article/view/706/574>

Ahmadin, Mr. (2022). Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches. *Jurnal Kajian Sosial dan Budaya: Tebar Science, [S.l.]*, Vol.6, N. 1, p. 104-113

<http://ejournal.tebarscience.com/index.php/JKSB/article/view/103/98>

Alania et al (2021) Evaluación de procedimientos para determinar la población y muestra: según tipos de investigación. Desafíos, (Revista científica de ciencias sociales) *Universidad Peruana Los Andes, Huancayo, Perú*.12(1); 44-51  
<http://revistas.udh.edu.pe/index.php/udh/article/view/253e/189>

Ali, A. H., Alzain, E., & Alshebami, A. S. (2022). The roles of financial literacy and overconfidence in investment decisions in Saudi Arabia. *Frontiers in psychology*, 13.

<https://www.frontiersin.org/articles/10.3389/fpsyg.2022.1005075/full>

Alshebami, A. S., and Aldhyani, T. H. (2022). The interplay of social influence, financial literacy, and saving behaviour among Saudi youth and the moderating effect of self-control. *Sustainability* 14:8780.

<https://www.mdpi.com/2071-1050/14/14/8780>

Alva Matteucci Mario (2012) El Impuesto a la Renta y las Teorías que determinan su Afectación. Artículos vinculados con el Derecho Tributario.

EL IMPUESTO A LA RENTA Y LAS TEORÍAS QUE DETERMINAN SU AFECTACIÓN | Blog de Mario Alva Matteucci (pucp.edu.pe)

Álvarez-Paccha, L. M., Ochoa-Herrera, J. M., y Vallejo-Ramírez, J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64-78. (Artículo Científico)

<https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>

Álvarez Risco, Aldo (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Universidad de Lima. Pág. 3. [Artículo académico]

<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%20%20%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4>

Alvear et al (2019). *¿Cómo plantear las variables de una investigación?: operacionalización de las variables*. Artículo de Contribución Didáctica Docente. *Revista OACTIVA UC Cuenca*. Vol. 4, No. 1, pp. 9-14.

<https://oactiva.ucacue.edu.ec/index.php/oactiva/article/view/289/500>

Arestei y Gallo (2022). *Assessing gender gaps in financial knowledge and self-confidence: Evidence from international data*. *Finance Research Letters* Volume 46, Part A, May 2022, 102200

<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1544612321002695>

Arias et al (2022). *Metodología de la investigación: El método ARIAS para realizar un proyecto de tesis* (Primera edición digital) Libro electrónico.

[http://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/3109/1/2022\\_Metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_El\\_metodo\\_%20ARIAS.pdf](http://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/3109/1/2022_Metodologia_de_la_investigacion_El_metodo_%20ARIAS.pdf)

Antón y Matos (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. (Trabajo de Investigación para optar al Grado de Bachiller en Administración de Empresas). Universidad de Piura. Lima - Perú.

[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T\\_AE-L\\_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Burnecki et al (2020). *Omnibus test for normality based on the Edgeworth expansion*. Plos One 0233901

<https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0233901>

Cahuana et al. (2020). *Autoconcepto académico y motivación académica en jóvenes talento del departamento de Puno, Perú - sciElo Perú*. Vol.8, N3

[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2307-79992020000400039](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992020000400039)

Cando, Cunuhay, Tualombo y Toaquiza (2020). Impacto de las NIC y las NIIF en los Estados Financieros. Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN : 2588-090X . Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 5(16), 328-340. (revista científica)

<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/175/278>

Casimiro et al. (2021) Competencias investigativas de los docentes de las Universidades de Lima, Perú - Universidad y Sociedad Cienfuegos - artículo original - *sciElo Perú*. vol.13 no.4

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202021000400302&script=sci\\_arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202021000400302&script=sci_arttext)

Cebrecos et al. (2019). Índice de privación en España por sección censal en 2011. *Scielo Gac Sanit* vol.35 no.2

[https://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S0213-91112021000200113&script=sci\\_arttext&lng=en](https://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S0213-91112021000200113&script=sci_arttext&lng=en)

Ceballos et al. (2019). Capital Structure-Firm Value Nexus: The Moderating Role of Profitability. *Revista Finanzas y Política Económica*, 11(2), 375-386. Epub April 27, 2020.



[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2248-60462019000200375&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462019000200375&lang=es)

Céspedes Luna (2022). Revista científica. *“La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, carabaylo, lima 2021”*  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2611/3865>

Chávez Sánchez, Henry (2022). Calidad de las revistas científicas peruanas y su impacto en la investigación - *ReHuSo* vol.7 no.1 Artículo científico  
[http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2550-65872022000100051](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2550-65872022000100051)

Chuquizuta Pérez, Betty; Flores isuiza, Wimer (2022). *"El endeudamiento financiero y su relación con la utilidad del Hotel Río Cumbaza SAC, ciudad de Tarapoto, 2018-2020"* (Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público) Universidad César Vallejo.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/103862/Chuquizuta\\_PBJ-Flores\\_IW-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/103862/Chuquizuta_PBJ-Flores_IW-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

De Jesus, FS y De Jesus, MB (2021) *Spending Habits of Public School Teachers in Palayan City*. Scientific Research An Academic Publisher Vol.8 No.2  
<https://www.scirp.org/journal/paperinformation.aspx?paperid=107511>

Delfín S. et al. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. *Podium*, (42), 39-52.  
[http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2588-09692022000200039&lang=es](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692022000200039&lang=es)

Enrique, Mamani y Mendoza (2019). *El costo de venta y la utilidad en la línea comercial de laboratorio en la empresa proyectos Pesacon S.A.C.* (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Callao - Perú. Universidad Nacional del Callao.

<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4514/TESIS%20FINAL%20MAMANI%20MENDOZA%20ENRIQUE%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Escobar et al. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica "Visión de Futuro"*. vol. 27, núm. 1, 2023  
<http://www.scielo.org.ar/pdf/vf/v27n1/1668-8708-vf-27-01-00160.pdf>

Espino, Hernández & Pérez. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128), 12802. Epub 23 de agosto de 2021. (Artículo científico)  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782021000200002&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782021000200002&lang=es)

Ferrada, Cristian, Díaz-Levicoy, Danilo, Puraivan, Eduardo, & Lizana, Alexis. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), 21-51. Epub February 02, 2023  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1794-44492022000100021&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-44492022000100021&lang=es)

Granda et al. (2023). Working Capital in the Operations of Commercial Companies in Ecuador. *The Journal of Applied Business and Economics*, 25(3), 25-36. (Revista Científica)  
<https://www.proquest.com/scholarly-journals/working-capital-operations-commercial-companies/docview/2836029886/se-2>

Huacchillo, Ramos y Pulache (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. Epub 02 de abril de 2020.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lang=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lang=es)

- Huaman, Chinoapaza y Quintanilla (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021*. (Tesis para optar al Título Profesional de Licenciado en Administración y Finanzas). Universidad Continental.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11793/2/IV\\_FCE\\_316\\_TE\\_Huaman\\_Chinoapaza\\_Quintanilla\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11793/2/IV_FCE_316_TE_Huaman_Chinoapaza_Quintanilla_2021.pdf)
- Irwansyah et al. (2022) *The Role of UKT Scholarships in Moderating Student Financial Attitudes and Financial Literacy on Finance Management Behavior*. *Jurnal Mantik*, 6(2), pp. 2205-2212  
<https://www.iocscience.org/ejournal/index.php/mantik/article/view/2781/2191>
- Khaddafi y Mahdi (2020). *The Influence of Gross Profit Margin, Operating Profit Margin and Net Profit Margin on the Stock Price of Consumer Good Industry in the Indonesia Stock Exchange on 2012-2014*. *International Journal of Business, Economics, and Social Development* Vol.1 (3), 153-163  
<http://journal.rescollacomm.com/index.php/ijbesd/article/view/53>
- Keshri et al. (2022). *Descriptive Statistics and Normality Tests for Statistical Data*. *Annals of Cardiac Anesthesia* V22(1) 67–72  
<https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC6350423/>
- Kleinstauber et al. (2021). *Cash flow prediction: MLP and LSTM compared to ARIMA and Prophet*. *Electron Commer Res* 21, 371–391  
<https://link.springer.com/article/10.1007/s10660-019-09362-7#citeas>
- Lapo-Maza, M. del C., Tello-Sánchez, M. G., & Mosquera-Camacás, S. C. (2021a). *Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos*. (Artículo de Revista Científica). *Investigación administrativa*, 50–1(127), 1–23.  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782021000100002&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782021000100002&lang=es)



“Romis” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13516/FINANCIAMIENTO\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_PALOMINO\\_MUNAYLLA\\_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13516/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pareja-García, J., & Salas-Ramírez, C. (2019). *Estudio de relación entre el uso de herramientas del marketing digital con el desarrollo de las Pymes ferreteras en el Perú*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Piura] Repositorio institucional. [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4134/AE-L\\_011.%20pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4134/AE-L_011.%20pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Peñaloza, R. (2020). *Relación entre la gestión logística y el desempeño organizacional de las MYPES del sector ferretero minorista de Surquillo, 2019*. [Tesis de Pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola] Repositorio Institucional. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/36e53e2b-e8f1-4c61-9fa7-6bd289fde81a/content>

Quispe R. (2020). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Inversiones García S.A.C. - Ayacucho, 2020*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28529/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_QUISPE\\_RIVERA\\_NELVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28529/FINANCIAMIENTO_MYPE_Y_RENTABILIDAD_QUISPE_RIVERA_NELVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Raadt, Alexandra et al. (2021). A Comparison of Reliability Coefficients for Ordinal Rating Scales. *Journal of Classification* 38, 519–543

<https://link.springer.com/article/10.1007/s00357-021-09386-5#citeas>

Ramírez et al. (2022). Capital structure and financial decisions in Peruvian high Andean microenterprises: a systematic review. *Revista Ibérica De Sistemas e Tecnologias De Informação*, 486-500. <https://www.proquest.com/scholarly->

journals/estructura-de-capital-y-decisiones-financieras-  
en/docview/2768751134/se-2

Ramírez (2021). *Gestión Financiera y su incidencia en la rentabilidad en las Mypes del sector comercio, rubro distribuidoras, distrito de Callería, 2021*. (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa - Perú.

[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5065/B71\\_UNU\\_CONTABILIDAD\\_2021\\_T\\_ROMEL-RAMIREZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5065/B71_UNU_CONTABILIDAD_2021_T_ROMEL-RAMIREZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramírez Rocha, A., Monterrey, T. de, Cervantes Zepeda, M., Bernal Ponce, L. A., & EGADE Business School, Tecnológico de Monterrey. (2019). The determinants of outreach and profitability in MFI's: a structural equation approach. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 14(1), 129–146. (Artículo de investigación)  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-53462019000100129&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462019000100129&lang=es)

Reguant Álvarez M y Rodríguez Rodríguez J. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS:el coeficiente alfa de Cronbach - Universitat de Barcelona. *Institut de Desenvolupament Professional* (Artículo Metodológico)  
<https://revistes.ub.edu/index.php/REIRE/article/view/reire2020.13.230048/31484>

Romero Muñoz, J.et al. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (91), páginas. (Artículo Científico)  
<https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>

- Setiawan C.A., dan Rosa,T. (2023). Analisis Pengaruh Return of Investment (ROI) Terhadap Harga Saham dan Kinerja Keuangan Suatu Perusahaan. *Journal of Accounting, Management, Economics, and Business (ANALYSIS)*, 1(1)20-29  
<https://journals.eduped.org/index.php/analysis/article/view/177/175>
- Silva y Asenjo (2022). *Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022*. (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa - Perú.  
  
[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5872/B11\\_2022\\_UNU\\_CO NTABILIDAD\\_T\\_2022\\_RANDY\\_ASENJO\\_V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5872/B11_2022_UNU_CO NTABILIDAD_T_2022_RANDY_ASENJO_V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Story and Tait (2019) Survey Research.*Anesthesiology* 2019; Vol.130:192–202  
  
<https://pubs.asahq.org/anesthesiology/article/130/2/192/20077/Survey-Research>
- Suárez Lindao, B y Maggi Garcés, B (2020). Escala de Likert en el nivel de conocimiento de Diabetes Tipo 2 en la provincia de Santa Elena. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación* pag. 78-93  
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8382/1/UPSE-RCP-2020-Vol.8-No.1-011.pdf>
- Titin et al. (2020) *The Influence of Minimum Investment Capital, Risk Perception of Students Investment in Indonesia Capital Market*. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)* Vol. 4Issue 3  
  
<https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR/article/view/1248>
- Thomas et al. (2020). The United States' potential blood donor pool: updating the prevalence of donor-exclusion factors on the pool of potential donors. *Transfusión* 60 (1), 206-215  
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/trf.15573>

Tzenios et al. (2022) BUDGET MANAGEMENT FOR THE NON-PROFIT ORGANIZATION. International Journal of Global Economic Light Vol.8 No.6  
<https://www.eprajournals.net/index.php/JGEL/article/view/1256>

Valle Núñez, Angie Pamela. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Revista Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lang=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lang=es)

Vásquez (2022). *Educación financiera y endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos Los Santos - Agencia Chota, 2022.* (Tesis para optar el grado de Contador Público). Cajamarca - Perú.

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5237/Nadia%20Valery%20Vásquez%20Cubas%20-%2071599525%20%20TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villavicencio (2021). *Gestión financiera en la determinación de la Rentabilidad en servicios outsourcing contables.* (Tesis para optar el grado de magíster). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador.  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4239/1/TM-ULVR-0256.pdf>

Yusnita, R. T., Waspada, I., & Sari, M. (2022). Investment decision judging from personal income, financial literacy and demographic factors. Proceedings of the 6th Global Conference on Business, Management, and Entrepreneurship (GCBME 2021), 67–71.  
<https://www.atlantis-press.com/proceedings/gcbme-21/125976004>

Zegarra, José (2020). *Ferreteros del Perú piden ser considerados como sector prioritario en la reactivación.* [Revista Digital].  
<https://itusers.today/ferreteros-del-peru-piden-ser-considerados-como-sector-prioritario-en-la-reactivacion/>



## ANEXOS

### Anexo 1: Declaratoria de Originalidad de los Autores



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

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

Nosotros, ROJAS ROMERO CAROL PILAR, LLERENA ALVAN TIFANNY BRISSET estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022", 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>
CAROL PILAR ROJAS ROMERO <b>DNI:</b> 71518221 <b>ORCID:</b> 0000-0002-6240-5383	Firmado electrónicamente por: CROJASRO el 02-12-2023 09:11:01
TIFANNY BRISSET LLERENA ALVAN <b>DNI:</b> 72910530 <b>ORCID:</b> 0000-0002-0145-6515	Firmado electrónicamente por: TLLERENA el 02-12-2023 11:49:52

Código documento Trilce: TRI - 0677880

## Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables

"LA RENTABILIDAD Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L., IQUITOS AÑO 2022"						
HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<p>GENERAL</p> <p>La rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos-2022.</p>	VARIABLE 1: RENTABILIDAD	<p>Quispe (2020) menciona que la rentabilidad es el producto que proviene de una cantidad de dinero invertido en un determinado, esto consiste en un procedimiento de cálculo o valuación de lo invertido</p>	<p>Rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad obtenida de una inversión que se realiza para desarrollar una actividad económica. Con dicha inversión se espera obtener la rentabilidad esperada.</p>	UTILIDAD	Utilidad Bruta	Ordinal
					Utilidad Operativa	
					Utilidad Neta	
				INVERSIÓN	Capital de trabajo	
					Liquidez	
					Rendimiento de la inversión	
	VARIABLE 2: EDUCACIÓN FINANCIERA	<p>Espino, Hernández &amp; Pérez (2021) manifiestan que son conocimientos necesarios que las personas pueden adquirir tales como la capacidad, destreza e inteligencia que les permite llevar y organizar bien sus finanzas, de esta manera podrán llevar de forma excelente los productos que brinda los bancos en base a los ingresos que puedan tener, teniendo en cuenta sus gastos. (pp 128)</p>	<p>La educación financiera es tener el conocimiento y la capacidad de poder distribuir tu dinero de manera correcta y así aplicarlo de manera personal y a la vez en su negocio si lo tuviera, una correcta gestión financiera.</p>	CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	Presupuesto de ingresos	Ordinal
					Presupuesto de gastos	
					Flujo de caja	
				GESTIÓN FINANCIERA	Planificación financiera	
Estados financieros						
Toma de decisiones financieras						

### Anexo 3: Matriz de Consistencia

"RENTABILIDAD Y EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L., IQUITOS AÑO 2022"			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<b>GENERAL</b>	<b>GENERAL</b>	<b>GENERAL</b>	<b>1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN</b> Cuantitativo <b>2. TIPO DE ESTUDIO</b> Aplicada <b>3. DISEÑO DE ESTUDIO</b> No experimental Descriptivo-Correlacional Corte: Transversal <b>4. POBLACIÓN</b> Está constituida por 30 trabajadores de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. <b>5. MUESTRA</b> Está constituida por 30 trabajadores de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. <b>6. TÉCNICA</b> Encuesta <b>7. INSTRUMENTOS</b> Cuestionario
¿De qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022?	Analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022	La rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos-2022.	
<b>ESPECÍFICOS</b>	<b>ESPECÍFICOS</b>	<b>ESPECÍFICOS</b>	
¿Cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.?	Determinar cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.	La rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.	
¿Cómo la inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.?	Explicar cómo la inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.	La inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.	
¿Como la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.?	Precisar cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.	La rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.	

#### Anexo 4: Matriz de Conclusiones y Recomendaciones

OBJETIVO GENERAL	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<p>Analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.</p>	<p>Basado en los resultados obtenidos del estudio, se ha determinado que la rentabilidad si tiene correlación con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., ya que para generar una buena rentabilidad es necesario que las personas que dirigen la empresa cuenten con educación financiera suficiente para maximizar el rendimiento de estos negocios.</p>	<p>Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. que se capaciten en gestión financiera, de tal manera que aseguren el adecuado manejo e inversión de los recursos propios y ajenos que la empresa obtiene producto su actividad operativa, con el fin de garantizar una adecuada rentabilidad del negocio.</p>
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<p>Determinar cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.</p>	<p>Basado en los resultados que se obtuvieron del estudio, se ha determinado que la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., ya que las empresas tienen como objetivo fundamental incrementar su rentabilidad, pero para que esto suceda tienen que tener una buena gestión financiera el cual les permita gestionar de manera adecuada los recursos y tener productividad.</p>	<p>Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. mejorar la logística de la empresa con la finalidad de brindar una mejor atención en cuanto a los productos a ofrecer ya que ello ayudará a incrementar la rentabilidad de la empresa; así mismo realizar una evaluación interna de los gastos de manera desglosada y así puedan reducir algunos gastos innecesarios de la empresa para que con ello se pueda tener una mejor gestión financiera.</p>
<p>Explicar cómo la inversión se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.</p>	<p>Basado en los resultados alcanzados del estudio, se ha determinado que la inversión se relaciona con la educación financiera, ya que la empresa evalúa la inversión de futuros proyectos y el equipamiento de local en base a un análisis financiero que surge del manejar una educación financiera que les permita evaluar, planificar, administrar y tomar decisiones financieras correctas.</p>	<p>Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. de identificar áreas o actividades a mejorar en la empresa, tales como la infraestructura, implementación o renovación de la maquinaria y productos a vender, con el fin de analizar el invertir en ello y mejorar los procesos en la venta, para así generar mayores ventas al captar mayor clientela, y por tanto incrementar la rentabilidad.</p>
<p>Precisar cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.</p>	<p>Basado en los resultados obtenidos del estudio, se ha determinado que la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero, ya que el gerente y el personal encargado de tomar decisiones tendrá comprensión del nivel real de las operaciones, teniendo la capacidad de analizar qué operaciones generan más rentabilidad y cuáles producen pérdidas, evaluando qué servicio o venta de bienes da mayores ingresos, y a partir de ello tomar decisiones financieras razonables.</p>	<p>Se recomienda al dueño y personal que toma decisiones en la empresa Marie Distribuidores S.R.L. realizar su flujo de caja de manera mensual con la finalidad de que se pueda visualizar los movimientos de la empresa y ver que tan eficientes son las operaciones que se realizan; esto permitirá mostrar a la empresa que tan rentable se encuentra. De esta manera también emplear estrategias financieras para que la empresa tenga opciones para oportunidades nuevas en la que puedan generar más dinero mediante las actividades diarias.</p>

## Anexo 5: Instrumento de recolección de datos

### Cuestionario sobre Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022

EDAD: \_\_\_\_\_

FORMACIÓN ACADÉMICA: \_\_\_\_\_

Estimado (a) colaborador, solicitamos su apoyo para responder los enunciados que se muestran en el presente cuestionario. De tal modo, proceda a marcar con una (X) en la alternativa que le parezca pertinente, tomando en cuenta las siguientes opciones:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

#### Primera Variable: Rentabilidad

Dimensión: Utilidad		1	2	3	4	5
Utilidad bruta	1. La utilidad bruta refleja la diferencia entre los ingresos por la venta de bienes o servicios y los costos por la producción de dichos bienes o servicios					
	2. La utilidad bruta mide la capacidad del negocio para generar ingresos a partir de sus operaciones comerciales.					
Utilidad operativa	3. La utilidad operativa es útil para medir los gastos en relación con la actividad principal de la empresa					
	4. También se denomina a la utilidad operativa como Utilidad antes de Intereses e Impuestos.					
Utilidad neta	5. Utilidad neta es aquel resultado final que obtiene la empresa al restar todos sus gastos e impuestos de sus ingresos totales.					
	6. Si la utilidad neta refleja un monto inferior la empresa debe reducir sus gastos.					
Dimensión: Inversión		1	2	3	4	5
Capital de trabajo	7. El capital de trabajo son todos aquellos recursos que necesita toda empresa para desarrollar sus actividades					
	8. La fórmula del capital de trabajo es activos corrientes menos pasivos corrientes.					
Liquidez	9. La liquidez es el dinero que la empresa dispone para cumplir con sus obligaciones actuales a un corto plazo					
	10. La liquidez permite al empresario tener acceso a su inversión realizada.					

Rendimiento de la inversión	11. El rendimiento de la inversión permite evaluar qué operación es más rentable dentro de la empresa.					
	12. El rendimiento de la inversión mide las ganancias que se esperan obtener por una inversión.					

## Segunda Variable: Educación Financiera

Dimensión: Conocimiento Financiero		1	2	3	4	5
Presupuesto de ingresos	13. Es importante que en el presupuesto de ingresos se consigne las entradas de dinero en los periodos establecidos					
	14. En el presupuesto de ingresos se registra los montos de las ventas.					
Presupuesto de gastos	15. Elaborar adecuadamente el presupuesto de gastos permitirá determinar la inversión.					
	16. Dentro del presupuesto de gastos se encuentran los gastos fijos y gastos variables.					
Flujo de caja	17. Una correcta proyección del flujo de caja permitirá anticipar en un futuro un déficit de efectivo.					
	18. El flujo de caja permite tener un control de los ingresos y gastos de la empresa.					
Dimensión: Gestión Financiera		1	2	3	4	5
Planificación financiera	19. Realizar una planificación financiera adecuada mejora el control sobre las finanzas de la empresa					
	20. La planificación financiera desarrolla estrategias que permiten asegurar la viabilidad económica.					
Estados financieros	21. La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) explica cómo se debe presentar los estados financieros.					
	22. Dentro de los estados financieros, el estado de resultados muestra si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en un periodo determinado.					
	23. Los estados financieros muestran al empresario como va su empresa financieramente.					
Toma de decisiones financieras	24. Una empresa debe tomar decisiones financieras acertadas ya que de eso depende su estabilidad.					
	25. Se toma decisiones financieras a partir de un análisis previo de dicha información.					

¡Muchas gracias por su participación!

## Anexo 6: Evaluación por juicio de expertos



### Anexo 3

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022” 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 psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Dr. CPC Gilberto Ricardo García Céspedes
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( ) Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa (X) Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo – Lima Norte
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b>	No corresponde

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Validez del instrumento, escala ordinal
<b>Autora (as):</b>	Llerena Alván Tiffany Brisset y Rojas Romero Carol Pilar
<b>Procedencia:</b>	Universidad César Vallejo – Lima Norte
<b>Administración:</b>	Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad
<b>Tiempo de aplicación:</b>	Abril – Julio 2023
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Empresa Marie Distribuidores S.R.L. en la ciudad de Iquitos
<b>Significación:</b>	Variables, dimensión, indicadores e ítems

**4. Soporte teórico**

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	Utilidad	Enrique, Mamani y Mendoza (2019) mencionan que la utilidad es la ganancia o diferencia resultante entre las ganancias logradas por una transacción, y los desembolsos causados durante la gestión.
	Inversión	Aguilar, Huiman y Jiménez (2019) señalan que la inversión es un proceso en donde se adquiere recursos para lograr el objetivo en el proceso de producción de una empresa, con el propósito que se utilicen de manera óptima y por tanto con la realización de los objetivos.
Educación Financiera	Conocimientos financieros	Flores y Pecho (2021), define conocimientos financieros a los productos básicos financieros personales o estrategias básicas para mejorar dentro de la organización, tales como presupuestos de gastos, presupuestos de ingresos y flujo de caja ya que les va a permitir que realicen una acertada toma de decisiones y contraigan ganancias a la empresa.
	Gestión financiera	Barrios (2019) fundamenta que la gestión financiera consiste en aplicar técnicas o métodos que van a medir y aumentar las ganancias y rentabilidad a la empresa, de tal modo que evalúe el progreso de inicio a fin.



**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la validez del instrumento elaborado por LLERENA ALVAN TIFANNY BRISSET Y ROJAS ROMERO CAROL PILAR en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b>  El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b>  El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b>  El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.



***Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente***

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** RENTABILIDAD Y EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L., IQUITOS AÑO 2022

- **Primera variable:** Rentabilidad
- **Objetivo general:** Analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Utilidad	Utilidad bruta	1. La utilidad bruta refleja la diferencia entre los ingresos por la venta de bienes o servicios y los costos por la producción de dichos bienes o servicios.	4	4	4	
		2. La utilidad bruta mide la capacidad del negocio para generar ingresos a partir de sus operaciones comerciales.	4	4	4	
	Utilidad operativa	3. La utilidad operativa es útil para medir los gastos en relación con la actividad principal de la empresa.	4	4	4	
		4. También se denomina a la utilidad operativa como Utilidad antes de Intereses e Impuestos.	4	4	4	
	Utilidad neta	5. Utilidad neta es aquel resultado final que obtiene la empresa al restar todos sus gastos e impuestos de sus ingresos totales.	4	4	4	
		6. Si la utilidad neta refleja un monto inferior la empresa debe reducir sus gastos.	4	4	4	



Inversión	Capital de trabajo	7. El capital de trabajo son todos aquellos recursos que necesita toda empresa para desarrollar sus actividades.	4	4	4	
		8. La fórmula del capital de trabajo es activos corrientes menos pasivos corrientes.	4	4	4	
	Liquidez	9. La liquidez es el dinero que la empresa dispone para cumplir con sus obligaciones actuales a un corto plazo.	4	4	4	
		10. La liquidez permite al empresario tener acceso a su inversión realizada.	4	4	4	
	Rendimiento de la inversión	11. El rendimiento de la inversión permite evaluar qué operación es más rentable dentro de la empresa.	4	4	4	
		12. El rendimiento de la inversión mide las ganancias que se esperan obtener por una inversión.	4	4	4	



- **Segunda variable:** Educación financiera

- **Objetivos de la dimensión:**

Determinar cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.

Explicar cómo la utilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.

Precisar cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Conocimientos financieros	Presupuesto de ingresos	13. Es importante que en el presupuesto de ingresos se consigne las entradas de dinero en los periodos establecidos.	4	4	4	
		14. En el presupuesto de ingresos se registra los montos de las ventas.	4	4	4	
	Presupuesto de gastos	15. Elaborar adecuadamente el presupuesto de gastos permitirá determinar la inversión.	4	4	4	
		16. Dentro del presupuesto de gastos se encuentran los gastos fijos y gastos variables.	4	4	4	
	Flujo de caja	17. Una correcta proyección del flujo de caja permitirá anticipar en un futuro un déficit de efectivo.	4	4	4	
		18. El flujo de caja permite tener un control de los ingresos y gastos de la empresa.	4	4	4	

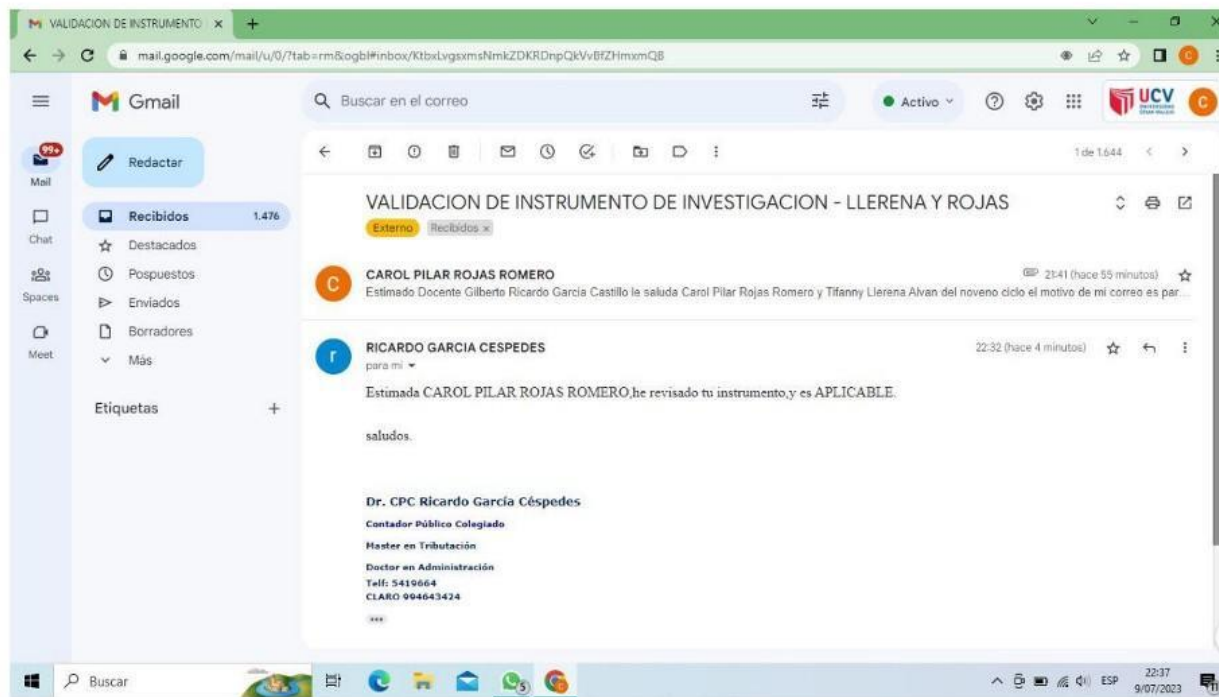
Gestión financiera	Planificación financiera	19. Realizar una planificación financiera adecuada mejora el control sobre las finanzas de la empresa.	4	4	4	
		20. La planificación financiera desarrolla estrategias que permiten asegurar la viabilidad económica.	4	4	4	
	Estados financieros	21. La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) explica cómo se debe presentar los estados financieros.	4	4	4	
		22. Dentro de los estados financieros, el estado de resultados muestra si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en un periodo determinado.	4	4	4	
		23. Los estados financieros muestran al empresario como va su empresa financieramente.	4	4	4	
	Toma de decisiones financieras	24. Una empresa debe tomar decisiones financieras acertadas ya que de eso depende su estabilidad.	4	4	4	
		25. Se toma decisiones financieras a partir de un análisis previo de dicha información.	4	4	4	

FIRMADO

**Dr. CPC GILBERTO RICARDO GARCÍA CÉSPEDES**

DNI: 08394097

SE ADJUNTA CAPTURA DEL CORREO ELECTRÓNICO CON LA VALIDACIÓN DEL EVALUADOR RESPECTO AL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN



### Anexo 3

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022**” 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 psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mgr. CPC Saud Ríos Lujan
<b>Grado profesional:</b>	Maestría (X)      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa (X) Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación y Finanzas
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo – Lima Norte
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b>	No corresponde

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Validez del instrumento, escala ordinal
<b>Autora (as):</b>	Llerena Alván Tiffany Brisset y Rojas Romero Carol Pilar
<b>Procedencia:</b>	Universidad César Vallejo – Lima Norte
<b>Administración:</b>	Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad
<b>Tiempo de aplicación:</b>	Abril – Julio 2023
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Empresa Marie Distribuidores S.R.L. en la ciudad de Iquitos
<b>Significación:</b>	Variabes, dimensión, indicadores e items



**4. Soporte teórico**

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	Utilidad	Enrique, Mamani y Mendoza (2019) mencionan que la utilidad es la ganancia o diferencia resultante entre las ganancias logradas por una transacción, y los desembolsos causados durante la gestión.
	Inversión	Aguilar, Huiman y Jiménez (2019) señalan que la inversión es un proceso en donde se adquiere recursos para lograr el objetivo en el proceso de producción de una empresa, con el propósito que se utilicen de manera óptima y por tanto con la realización de los objetivos.
Educación Financiera	Conocimientos financieros	Flores y Pecho (2021), define conocimientos financieros a los productos básicos financieros personales o estrategias básicas para mejorar dentro de la organización, tales como presupuestos de gastos, presupuestos de ingresos y flujo de caja ya que les va a permitir que realicen una acertada toma de decisiones y contraigan ganancias a la empresa.
	Gestión financiera	Barrios (2019) fundamenta que la gestión financiera consiste en aplicar técnicas o métodos que van a medir y aumentar las ganancias y rentabilidad a la empresa, de tal modo que evalúe el progreso de inicio a fin.



5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la validez del instrumento elaborado por LLERENA ALVAN TIFANNY BRISSET Y ROJAS ROMERO CAROL PILAR en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b>  El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b>  El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b>  El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.



***Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente***

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** RENTABILIDAD Y EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L., IQUITOS AÑO 2022

- **Primera variable:** Rentabilidad
- **Objetivo general:** Analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Utilidad	Utilidad bruta	1. La utilidad bruta refleja la diferencia entre los ingresos por la venta de bienes o servicios y los costos por la producción de dichos bienes o servicios.	4	4	4	
		2. La utilidad bruta mide la capacidad del negocio para generar ingresos a partir de sus operaciones comerciales.	4	4	4	
	Utilidad operativa	3. La utilidad operativa es útil para medir los gastos en relación con la actividad principal de la empresa.	4	4	4	
		4. También se denomina a la utilidad operativa como Utilidad antes de Intereses e Impuestos.	4	4	4	
	Utilidad neta	5. Utilidad neta es aquel resultado final que obtiene la empresa al restar todos sus gastos e impuestos de sus ingresos totales.	4	4	4	
		6. Si la utilidad neta refleja un monto inferior la empresa debe reducir sus gastos.	4	4	4	



Inversión	Capital de trabajo	7. El capital de trabajo son todos aquellos recursos que necesita toda empresa para desarrollar sus actividades.	4	4	4	
		8. La fórmula del capital de trabajo es activos corrientes menos pasivos corrientes.	4	4	4	
	Liquidez	9. La liquidez es el dinero que la empresa dispone para cumplir con sus obligaciones actuales a un corto plazo.	4	4	4	
		10. La liquidez permite al empresario tener acceso a su inversión realizada.	4	4	4	
	Rendimiento de la inversión	11. El rendimiento de la inversión permite evaluar qué operación es más rentable dentro de la empresa.	4	4	4	
		12. El rendimiento de la inversión mide las ganancias que se esperan obtener por una inversión.	4	4	4	

- **Segunda variable:** Educación financiera
- **Objetivos de la dimensión:**  
 Determinar cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.  
 Explicar cómo la utilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.  
 Precisar cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Conocimientos financieros	Presupuesto de ingresos	13. Es importante que en el presupuesto de ingresos se consigne las entradas de dinero en los periodos establecidos.	4	4	4	
		14. En el presupuesto de ingresos se registra los montos de las ventas.	4	4	4	
	Presupuesto de gastos	15. Elaborar adecuadamente el presupuesto de gastos permitirá determinar la inversión.	4	4	4	
		16. Dentro del presupuesto de gastos se encuentran los gastos fijos y gastos variables.	4	4	4	
	Flujo de caja	17. Una correcta proyección del flujo de caja permitirá anticipar en un futuro un déficit de efectivo.	4	4	4	
		18. El flujo de caja permite tener un control de los ingresos y gastos de la empresa.	4	4	4	

Gestión financiera	Planificación financiera	19. Realizar una planificación financiera adecuada mejora el control sobre las finanzas de la empresa.	4	4	4	
		20. La planificación financiera desarrolla estrategias que permiten asegurar la viabilidad económica.	4	4	4	
	Estados financieros	21. La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) explica cómo se debe presentar los estados financieros.	4	4	4	
		22. Dentro de los estados financieros, el estado de resultados muestra si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en un periodo determinado.	4	4	4	
		23. Los estados financieros muestran al empresario como va su empresa financieramente.	4	4	4	
	Toma de decisiones financieras	24. Una empresa debe tomar decisiones financieras acertadas ya que de eso depende su estabilidad.	4	4	4	
		25. Se toma decisiones financieras a partir de un análisis previo de dicha información.	4	4	4	




---

**MGTR. CPC SAUD RÍOS LUJAN**
**DNI: 42801422**

### Anexo 3

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022**” 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 psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mgtr. CPC Yzaguirre Ruiz Marco Antonio
<b>Grado profesional:</b>	Maestría (X)      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa (X) Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo – Lima Norte
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b>	No corresponde

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Validez del instrumento, escala ordinal
<b>Autora (as):</b>	Llerena Alván Tiffany Brisset y Rojas Romero Carol Pilar
<b>Procedencia:</b>	Universidad César Vallejo – Lima Norte
<b>Administración:</b>	Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad
<b>Tiempo de aplicación:</b>	Abril – Julio 2023
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Empresa Marie Distribuidores S.R.L. en la ciudad de Iquitos
<b>Significación:</b>	Variables, dimensión, indicadores e ítems



**4. Soporte teórico**

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	Utilidad	Enrique, Mamani y Mendoza (2019) mencionan que la utilidad es la ganancia o diferencia resultante entre las ganancias logradas por una transacción, y los desembolsos causados durante la gestión.
	Inversión	Aguilar, Huiman y Jiménez (2019) señalan que la inversión es un proceso en donde se adquiere recursos para lograr el objetivo en el proceso de producción de una empresa, con el propósito que se utilicen de manera óptima y por tanto con la realización de los objetivos.
Educación Financiera	Conocimientos financieros	Flores y Pecho (2021), define conocimientos financieros a los productos básicos financieros personales o estrategias básicas para mejorar dentro de la organización, tales como presupuestos de gastos, presupuestos de ingresos y flujo de caja ya que les va a permitir que realicen una acertada toma de decisiones y contraigan ganancias a la empresa.
	Gestión financiera	Barrios (2019) fundamenta que la gestión financiera consiste en aplicar técnicas o métodos que van a medir y aumentar las ganancias y rentabilidad a la empresa, de tal modo que evalúe el progreso de inicio a fin.



5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para la validez del instrumento elaborado por LLERENA ALVAN TIFANNY BRISSET Y ROJAS ROMERO CAROL PILAR en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b>  El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b>  El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b>  El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.



***Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente***

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** RENTABILIDAD Y EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L., IQUITOS AÑO 2022

- **Primera variable:** Rentabilidad
- **Objetivo general:** Analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Utilidad	Utilidad bruta	1. La utilidad bruta refleja la diferencia entre los ingresos por la venta de bienes o servicios y los costos por la producción de dichos bienes o servicios.	4	4	4	
		2. La utilidad bruta mide la capacidad del negocio para generar ingresos a partir de sus operaciones comerciales.	4	4	4	
	Utilidad operativa	3. La utilidad operativa es útil para medir los gastos en relación con la actividad principal de la empresa.	4	4	4	
		4. También se denomina a la utilidad operativa como Utilidad antes de Intereses e Impuestos.	4	4	4	
	Utilidad neta	5. Utilidad neta es aquel resultado final que obtiene la empresa al restar todos sus gastos e impuestos de sus ingresos totales.	4	4	4	
		6. Si la utilidad neta refleja un monto inferior la empresa debe reducir sus gastos.	4	4	4	



Inversión	Capital de trabajo	7. El capital de trabajo son todos aquellos recursos que necesita toda empresa para desarrollar sus actividades.	4	4	4	
		8. La fórmula del capital de trabajo es activos corrientes menos pasivos corrientes.	4	4	4	
	Liquidez	9. La liquidez es el dinero que la empresa dispone para cumplir con sus obligaciones actuales a un corto plazo.	4	4	4	
		10. La liquidez permite al empresario tener acceso a su inversión realizada.	4	4	4	
	Rendimiento de la inversión	11. El rendimiento de la inversión permite evaluar qué operación es más rentable dentro de la empresa.	4	4	4	
		12. El rendimiento de la inversión mide las ganancias que se esperan obtener por una inversión.	4	4	4	

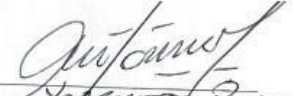
- **Segunda variable:** Educación financiera
- **Objetivos de la dimensión:**  
 Determinar cómo la rentabilidad se relaciona con la gestión financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.  
 Explicar cómo la utilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.  
 Precisar cómo la rentabilidad se relaciona con el conocimiento financiero de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Iquitos 2022.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Conocimientos financieros	Presupuesto de ingresos	13. Es importante que en el presupuesto de ingresos se consigne las entradas de dinero en los periodos establecidos.	4	4	4	
		14. En el presupuesto de ingresos se registra los montos de las ventas.	4	4	4	
	Presupuesto de gastos	15. Elaborar adecuadamente el presupuesto de gastos permitirá determinar la inversión.	4	4	4	
		16. Dentro del presupuesto de gastos se encuentran los gastos fijos y gastos variables.	4	4	4	
	Flujo de caja	17. Una correcta proyección del flujo de caja permitirá anticipar en un futuro un déficit de efectivo.	4	4	4	
		18. El flujo de caja permite tener un control de los ingresos y gastos de la empresa.	4	4	4	

Gestión financiera	Planificación financiera	19. Realizar una planificación financiera adecuada mejora el control sobre las finanzas de la empresa.	4	4	4	
		20. La planificación financiera desarrolla estrategias que permiten asegurar la viabilidad económica.	4	4	4	
	Estados financieros	21. La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) explica cómo se debe presentar los estados financieros.	4	4	4	
		22. Dentro de los estados financieros, el estado de resultados muestra si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en un periodo determinado.	4	4	4	
		23. Los estados financieros muestran al empresario como va su empresa financieramente.	4	4	4	
	Toma de decisiones financieras	24. Una empresa debe tomar decisiones financieras acertadas ya que de eso depende su estabilidad.	4	4	4	
		25. Se toma decisiones financieras a partir de un análisis previo de dicha información.	4	4	4	

EVALUADOR:

DNI:

  
 J. Antonio Ruiz Marco.  
 08070858



## Anexo 7: Consentimiento o Asentimiento informado UCV



### Obtención del Consentimiento Informado

**Título de la investigación:** Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022

**Investigadores principales:** Llerena Alván Tiffany Brisset y Rojas Romero Carol Pilar.

**Asesor:** Mg. Diaz Diaz, Donato

#### Propósito del estudio

Saludos, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022, cuyo propósito es analizar de qué manera la rentabilidad se relaciona con la educación financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L. Esta investigación es desarrollada por las estudiantes Llerena Alván Tiffany Brisset y Rojas Romero Carol Pilar de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad.

#### Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre usted como edad y formación académica, no es necesario que se anote su nombre, pues cada encuesta tendrá un código; luego se le presentarán preguntas sobre variables específicas de la investigación.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente 10 minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

**Información general:** se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

#### Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

#### Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

#### Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole, el estudio tendrá resultados que beneficiará a la empresa Marie Distribuidores S.R.L. en la ciudad de Iquitos.



**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Información específica:** Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente Asesor Mg. Diaz Diaz Donato al correo electrónico [diazdi29@ucvvirtual.edu.pe](mailto:diazdi29@ucvvirtual.edu.pe) o con la Escuela de Contabilidad al correo [epcontabilidad.in@ucv.edu.pe](mailto:epcontabilidad.in@ucv.edu.pe).

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas].*

## INVESTIGADORES



-----  
Nombres y apellidos: *Tiffany Brisset Llerena Alván*



-----  
Nombres y apellidos: *Carol Pilar Rojas Romero*

## Anexo 8: Respuestas de la encuesta mediante correo electrónico



- FREDDY MARTIN DEL AGUILA CORA** 3 oct 2023, 19:59 ☆  
 El mar., 3 de octubre de 2023 7:22 p. m., Tiffany Llerena Alván <tifannyllerenaalvan@gmail.com> escribió: Buenas noches, Somos las estudiantes Tiffany Brisset L
- paola angulo** 3 oct 2023, 20:22 ☆  
 El mar, 3 de oct. de 2023 7:22 p. m., Tiffany Llerena Alván <tifannyllerenaalvan@gmail.com> escribió: Buenas noches, Somos las estudiantes Tiffany Brisset Llerena
- Luis rey Haro Vázquez** 3 oct 2023, 20:29 ☆  
 ----- Forwarded message ----- De: Tiffany Llerena Alván <tifannyllerenaalvan@gmail.com> Date: mar, 3 de oct. de 2023 7:22 p. m. Subject: ENCUESTA SO...
- Wendy Ivette Alvarez Guevara** 3 oct 2023, 21:35 ☆  
 ----- Forwarded message ----- De: Tiffany Llerena Alván <tifannyllerenaalvan@gmail.com> Date: mar, 3 oct 2023 a las 19:22 Subject: ENCUESTA SOBRE ...

**Encuesta** Recibidos x

**e Elias Berniz Funes Torres ...** vie, 13 oct, 19:09 para mí ▼

1 archivo adjunto • Analizado por Gmail ⓘ

**Peggy Brignole** <peggybrignole@...> vie, 13 oct, 19:26 para mí ▼

Hola Tiffany. Te envío la encuesta. Saludos.

[W \\_26 ENCUESTA LLERENA\\_ROJAS.docx](#)

1 archivo adjunto • Analizado por Gmail ⓘ

**Ruth Abanto Tello** <ruthelis...> dom, 15 oct, 0:23 para mí ▼

1 archivo adjunto • Analizado por Gmail ⓘ

**RESPUESTA ENCUESTAS** Recibidos x

**ELSA RUIZ BURGA** <eldorubu@hotmail.com> mar, 10 oct, 11:22 para mí ▼

ATENTAMENTE  
 Elsa Dolores Ruiz Burga  
 Asistente Contable  
 918560567

1 archivo adjunto • Analizado por Gmail ⓘ

## Anexo 9: Carta de autorización de la empresa Marie Distribuidores S.R.L.



**MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L.**  
*Venta de Materiales de Ferrería y Maquinarias para la  
Construcción en General, Alquiler de Maquinaria pesada, camión y Sillas  
plásticas*

**RUC. 20366291939**

### CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN

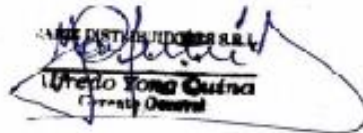
04 de julio del 2023

MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L.

PRESENTE

A través de la presente hago constar que yo, el **Sr. Alfredo Yong Quina** con **DNI 06444222**, gerente general de la empresa **MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L.**, con **RUC 20366291939**, con domicilio fiscal en **Av. Del Ejército Nro. 1025 Int. 1027 P.j. San Martín de Porres (entre San Román y Alzamora) Loreto - Maynas - Iquitos**. AUTORIZO a las Srtas. **TIFANNY BRISSET LLERENA ALVAN**, con DNI 72910530 Y **CAROL PILAR ROJAS ROMERO**, con DNI 71518221, ambas de la Universidad César Vallejo sede Lima Norte, de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, para utilizar información para su investigación de proyecto respecto a la rentabilidad y la educación financiera de la empresa.

La información se brindará de manera oportuna. Sin nada más que acotar me despido.

  
MARIE DISTRIBUIDORES S.R.L.  
**Alfredo Yong Quina**  
Gerente General

## Anexo 10: Tablas de referencias

**Tabla 14** Modelo de la escala de Likert

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 15** Interpretación de la Escala de Alfa de Cronbach

Criterio	Rango
Muy Alta	0,81 a 1,00
Alta	0,61 a 0,80
Moderada	0,41 a 0,60
Baja	0,21 a 0,40
Muy Baja	0,01 a 0,20

Fuente: Reguant y Rodríguez (2020)

**Tabla 16** Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman

Valor de rho	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula

---

0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

---

*Fuente: Ortiz Pinilla, Jorge y Ortiz Rico, Andrés (2021)*

## Anexo 11: Base de datos – Variable Rentabilidad

RENTABILIDAD												SUMA		
UTILIDAD						INVERSIÓN								
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	D1V1	D2V1	V1
ORDINALES												ESCALARES		
4	3	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	24	22	46
5	2	2	3	5	5	1	3	5	5	5	3	22	22	44
3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	22	22	44
4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	21	21	42
5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	29	30	59
2	5	4	4	5	3	5	3	5	4	5	5	23	27	50
5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	4	26	27	53
2	4	4	3	4	4	2	4	4	3	4	4	21	21	42
3	4	2	5	5	3	4	5	4	3	2	4	22	22	44
4	3	4	3	4	4	3	5	2	3	4	2	22	19	41
5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	5	5	27	28	55
4	4	3	5	3	5	4	5	4	5	4	3	24	25	49
5	3	4	5	2	5	5	3	2	5	5	2	24	22	46
3	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	5	25	28	53
5	3	4	3	4	4	5	2	4	5	5	4	23	25	48
3	4	3	4	4	3	5	4	4	4	3	5	21	25	46
1	5	4	5	4	5	4	4	3	5	3	4	24	23	47
3	4	5	3	4	3	4	3	5	4	4	4	22	24	46
4	4	3	4	3	4	3	4	2	3	4	3	22	19	41
4	5	4	4	5	4	5	4	4	2	3	2	26	20	46
4	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	26	27	53
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	30	27	57
4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	20	20	40
3	5	2	5	4	4	4	5	4	4	3	4	23	24	47
5	3	4	3	5	3	5	3	4	5	5	5	23	27	50
2	4	4	2	4	2	4	3	4	4	4	3	18	22	40
5	5	4	4	2	5	5	3	4	4	5	4	25	25	50
2	4	4	2	5	4	5	3	2	4	4	3	21	21	42
4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	24	22	46
1	3	2	3	1	3	1	3	2	1	1	1	13	9	22

Fuente: Elaboración propia

## Anexo 12: Base de datos – Variable Educación Financiera

EDUCACIÓN FINANCIERA													SUMA		
CONOCIMIENTOS FINANCIEROS						GESTIÓN FINANCIERA									
P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	D1V2	D2V2	V2
ORDINALES													ESCALARES		
3	3	4	4	4	3	4	3	5	4	4	4	4	21	28	49
3	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	2	3	24	25	49
3	3	4	4	4	4	3	4	3	5	5	4	4	22	28	50
4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	23	27	50
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	29	34	63
5	5	3	5	5	5	3	4	3	5	5	4	4	28	28	56
5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	28	35	63
4	4	4	4	3	4	4	2	4	4	4	3	4	23	25	48
3	5	4	5	5	4	5	3	5	3	5	3	5	26	29	55
4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	22	26	48
5	5	5	5	5	5	3	5	3	5	3	5	5	30	29	59
5	4	2	4	4	4	5	5	3	5	4	5	4	23	31	54
5	5	5	2	5	5	5	2	2	5	2	5	2	27	23	50
2	5	5	4	5	4	5	5	5	3	5	5	5	25	33	58
3	4	4	3	4	4	4	3	5	4	5	5	3	22	29	51
4	4	3	5	3	5	5	3	4	5	5	3	5	24	30	54
4	5	3	5	5	5	3	5	5	3	4	4	4	27	28	55
4	3	5	4	3	5	5	3	4	4	4	3	5	24	28	52
4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	22	25	47
4	2	4	4	4	4	2	2	4	5	4	4	4	22	25	47
4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	24	29	53
5	5	5	3	5	5	3	5	5	4	5	3	5	28	30	58
4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	21	23	44
4	4	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	3	23	27	50
3	5	5	5	3	5	5	3	5	5	5	3	5	26	31	57
3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	22	23	45
4	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	27	28	55
4	3	5	5	3	3	5	5	3	5	5	5	5	23	33	56
4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	23	26	49
3	1	1	1	3	1	1	3	1	1	4	3	4	10	17	27

Fuente: Elaboración propia

## Anexo 13: Confiabilidad de los ítems de la variable Rentabilidad

### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1 Utilidad bruta	42,67	38,230	,409	,799
P2 Utilidad bruta	42,33	41,402	,361	,800
P3 Utilidad operativa	42,63	40,792	,424	,795
P4 Utilidad operativa	42,47	40,671	,353	,801
P5 Utilidad neta	42,27	39,857	,395	,798
P6 Utilidad neta	42,33	40,851	,415	,796
P7 Capital de trabajo	42,20	36,855	,583	,779
P8 Capital de trabajo	42,47	41,844	,288	,806
P9 Liquidez	42,47	38,809	,490	,789
P10 Liquidez	42,33	37,057	,632	,775
P11 Rendimiento de la inversión	42,40	38,662	,520	,786
P12 Rendimiento de la inversión	42,73	37,789	,564	,781

Fuente: Elaboración propia – SPSS Vs. 27



## Anexo 14: Confiabilidad de los ítems de la variable Educación Financiera

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P13 Presupuesto de ingresos	47,83	42,006	,268	,821
P14 Presupuesto de ingresos	47,80	36,028	,688	,788
P15 Presupuesto de gastos	47,80	38,441	,497	,805
P16 Presupuesto de gastos	47,70	37,045	,636	,793
P17 Flujo de caja	47,73	41,099	,343	,816
P18 Flujo de caja	47,57	38,185	,601	,797
P19 Planificación financiera	47,77	37,771	,520	,803
P20 Planificación financiera	48,00	38,897	,457	,808
P21 Estados financieros	47,80	38,510	,448	,809
P22 Estados financieros	47,70	37,941	,553	,800
P23 Estados financieros	47,53	42,257	,263	,821
P24 Toma de decisiones financieras	47,90	41,817	,272	,821
P25 Toma de decisiones financieras	47,67	40,920	,363	,815

Fuente: Elaboración propia – SPSS Vs. 27



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, DIAZ DIAZ DONATO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Rentabilidad y Educación Financiera de la empresa Marie Distribuidores S.R.L., Iquitos año 2022", cuyos autores son ROJAS ROMERO CAROL PILAR, LLERENA ALVAN TIFANNY BRISSET, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 02 de Diciembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
DIAZ DIAZ DONATO <b>DNI:</b> 08467350 <b>ORCID:</b> 0000-0003-2436-4653	Firmado electrónicamente por: DIAZDI29 el 23-12- 2023 16:44:29

Código documento Trilce: TRI - 0677878