



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Chavarria Inga, Patty Pilar (ORCID: 0000-0001-8587-8557)

Solis Farfan, Carolaine Betzabe (ORCID: 0000-0003-3992-6946)

ASESOR:

Dr. CPC García Céspedes, Gilberto Ricardo (ORCID: 0000-0001-6301-4950)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2020

Dedicatoria

El presente informe de investigación, está dedicado a Dios y a mis Padres por haberme inculcado los valores necesarios y haber sido mi gran apoyo en todo el camino de la carrera Universitaria.

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado en primer lugar a Dios por cada momento de dicha que me ha otorgado con mis familiares, amigos y seres queridos que ya no están presentes y en segundo lugar a mis padres por motivarme, alentarme y darme más fuerzas que nunca cuando todo parecía perdido.

Agradecimiento

Primeramente, doy gracias a Dios por ser la guía de todo el camino dentro de la universidad, a cada uno mis profesores por compartirme sus conocimientos para mi formación como profesional y a mis padres por sus apoyos, consejos y sobre todo su amor para que yo culmine con mis objetivos.

Agradecimiento

Agradezco a mis padres por todo el apoyo incondicional en cada momento de mi vida y a Luisa Taipe por el apoyo en mi formación profesional.

Índice de contenido

	PAG.
Caratula.....	I
Dedicatoria.....	I
Agradecimiento.....	III
Índice de contenido.....	IV
Índice de tablas.....	V
Índice de gráficos y figuras.....	VI
Resumen.....	VII
Abstract.....	VIII
I. INTRODUCCIÓN.....	9
II. MARCO TEORICO.....	11
III. METODOLOGIA.....	22
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	22
3.2 Variable y operacionalización.....	23
3.3 Población (criterios de selección, muestra y muestreo unidad de análisis.....	25
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	27
3.5 Procedimientos.....	34
3.6 Método de análisis de datos.....	35
3.7 Aspectos éticos.....	36
IV.RESULTADOS.....	37
V. DISCUSIÓN.....	48
VI. RESULTADOS.....	51
VII. RECOMENDACIONES.....	52
REFERENCIAS.....	53
ANEXO.....	59

Índice de tablas

Tabla 1. Indicadores de las variables Educación financiera y Rentabilidad	24
Tabla 2. Escala de medición de cuestionario.....	25
Tabla 3. Clasificación y puntuación de la variable educación financiera.....	28
Tabla 4. Clasificación y puntuación de la variable rentabilidad.....	29
Tabla 5. Validación de instrumento	29
Tabla 6. Escala de Alfa de Cronbach.....	30
Tabla 7. Confiabilidad de la variable Educación financiera	31
Tabla 8. Validez de Items de la variable Educación financiera.....	31
Tabla 9. Confiabilidad de la variable Rentabilidad	33
Tabla 10. Validez de Items de la variable Rentabilidad	33
Tabla 11. Análisis descriptivo de la variable Educación Financiera.....	37
Tabla 12. Análisis descriptivo de la variable rentabilidad.....	38
Tabla 13. Análisis descriptivo de la dimensión conocimientos financieros	39
Tabla 14. Análisis descriptivo de la dimensión productos financieros	40
Tabla 15. Análisis descriptivo de la dimensión comportamientos financieros	41
Tabla 16. Análisis descriptivo de la dimensión rentabilidad económica	42
Tabla 17. Análisis descriptivo de la dimensión rentabilidad financiera	43
Tabla 18. Tablas cruzadas de la educación financiera y rentabilidad.....	44
Tabla 19. Coeficiente de correlación entre educación financiera y rentabilidad	45
Tabla 20. Coeficiente de correlación entre educación financiera y rentabilidad económica	46
Tabla 21. Coeficiente de correlación entre educación financiera y rentabilidad financiera.....	47
Tabla 22. Prueba Eta de la variable educación financiera y rentabilidad.....	47
Tabla 23. Prueba Eta de educación financiera y rentabilidad económica.....	48
Tabla 24. Prueba Eta de educación financiera y rentabilidad financiera.....	48

Índice de figuras

Figuras 1. Relación de las variables Educación financiera y Rentabilidad	23
Figuras 2. Influencia de la educación financiera y rentabilidad.....	37
Figuras 3 Rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale.....	38
Figuras 4. Desarrollo de los conocimientos financieros en las empresas del rubro comercial wholesale.....	39
Figuras 5 Ejecución de productos financieros en las empresas del rubro comercial wholesale.....	40
Figuras 6. Aplicación de comportamientos financieros en las empresas del rubro comercial wholesale.....	41
Figuras 7 Resultados de la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale.....	42
Figuras 8. Resultados de la rentabilidad financiera en las empresas del rubro comercial whoelsale.....	43

Resumen

El presente informe de investigación titulada Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 -2019. Tuvo como objetivo principal determinar como la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 -2019.

El actual estudio de investigación es de tipo aplicada, con un nivel de investigación descriptiva correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal. La población elegida está compuesta por 7 empresas del rubro comercial wholesale y la muestra por 39 colaboradores que trabajan en el área de contabilidad, administración y finanzas. Se aplicó el cuestionario que mide las variables de educación financiera y rentabilidad obteniendo como resultado un 0.937 y 0.907 en confiabilidad en el alfa de Cronbach, que se optó por utilizar el programa estadístico SPSS VS. 25. Llegando a la conclusión principal que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. De esta manera se detectó de la población encuestada en la investigación tiene una falta de conocimientos en las finanzas por parte de los integrantes de las entidades. Quienes desconocen o no tienen los conocimientos necesarios sobre el manejo de los productos, recursos y servicios financieros de las organizaciones y de las entidades financieras que ofrezcan estos servicios. En consecuencia, las empresas tomaron decisiones financieras que no fueron las adecuadas y que perjudicaron la rentabilidad o crecimiento de la misma.

Palabras clave: Educación, Financiera, Rentabilidad

Abstract

this research report entitled financial education influences the profitability of wholesale businesses in the free town district, period 2017 -2019 the main objective was to determine how financial education influences the profitability of the commercial wholesale companies of the free town district, period 2017 -2019.

The current research study is of an applied type, with a level of descriptive correlational research, non-experimental design and cross-sectional. The chosen population is composed of 7 companies from the commercial wholesale sector and the sample is composed of 39 collaborators who work in the area of accounting, administration and finance. The questionnaire that measures the variables of financial education and profitability was applied, obtaining as a result a 0.937 and 0.907 in reliability in Cronbach's alpha, which was chosen to use the statistical program SPSS vs. 25. Arriving at the main conclusion that financial education influences the profitability of the companies of the commercial wholesale area of the district of pueblo Libre, period 2017 - 2019. In this way it was detected that the population surveyed in the research has a lack of knowledge in finance by the members of the entities. Who do not know or do not have the necessary knowledge about the management of financial products, resources and services of the organizations and financial entities that offer these services. As a result, companies made financial decisions that were not appropriate and that harmed their profitability or growth.

Keywords: Education, Financial, Profitability

I.INTRODUCCIÓN

En la actualidad las empresas realizan actividades financieras, en cada transcurso del día y con ello toman decisiones de inversión o financiamiento para el crecimiento y desarrollo del valor económico y financiero de la entidad. Llegando a escoger buenas o malas decisiones que afecten el rendimiento de las organizaciones, perdiendo oportunidades de desarrollo en el mercado nacional e internacional. Debido a falta de información, conocimientos, productos y comportamientos que las empresas debieron conocer al momento de realizar dichas transacciones que afecten la rentabilidad de las mismas. Así lo demuestran R. Kiyosaki, C Trivelli, OCDE, IEP, BCP, Diarios Gestión y El Comercio, que evidencian que existe carencia de la educación financiera desde edades tempranas. Asimismo, la investigación de GAO (2010; pp. 2 -7) nos menciona que una de las barreras sería la presentación de la información. Debido, a que es muy difícil de entender o de interpretarlo, otro punto sería la falta de confianza de las instituciones financieras y el papel que desempeñan las culturas presentando normas o percepciones diferentes acerca de la administración del dinero. Asimismo, la investigación de Raccanello y Herrera (2014; p. 137) nos mencionan que uno de los factores que afectan a la educación financiera es el nivel socioeconómico de las personas, la escasez de los productos financieros y la falta de familiaridad en los procedimientos administrativos.

La problemática específica se desarrolla en las empresas del rubro comercial wholesale en español definida por ventas comerciales por mayor y específicamente en productos comestibles. Ubicada en el distrito de Pueblo Libre, periodo 2017-2019. En este sentido, las empresas mencionadas han presentado dentro de los tres últimos años resultados desfavorables para el desarrollo de las mismas, por lo que obtuvo como efecto el incremento de sus gastos los cuales específicamente son los gastos financieros y gastos de ventas dentro de los ejercicios mencionados.

El presente estudio quiere dar a conocer los problemas que muchas entidades o sociedades presentan actualmente y les permita identificar cuáles son los errores que están afectándolos. Por otra parte mencionaremos los conceptos, herramientas y comportamientos que deben optar las empresas al momento de generar liquidez y así obtener una buena rentabilidad en las empresas. Generando

ganancias no solo para el presente año, sino una rentabilidad que a futuro se presente de una manera creciente

Problema general es ¿Cómo la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas rubro comercial wholesale del distrito del Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019? y los problemas específicos son ¿Cómo la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019? y ¿Cómo la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019?

Se justifica en el ámbito teórico en el campo de las finanzas y como ella ha sido relevante de fuente de información con el paso del tiempo para los emprendedores, inversionistas, socios y dueños de las empresas. Además, en la práctica el uso correcto de esta herramienta logra desarrollar un crecimiento adecuado en las organizaciones, viendo como resultado de dicha herramienta el crecimiento económico y financiero del negocio en los periodos que se aplicaron dichos conocimientos. Asimismo, la justificación metodológica se desarrolla a través de estudios realizados de empresas de wholesale también conocido por rubros de venta por mayor que no utilizaron al máximo estos conocimientos y habilidades, teniendo como resultado el no cumplir con los objetivos y metas propuestas en el ámbito económico y financiero de los periodos establecidos.

El objetivo general de la presente investigación es determinar como la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019 y los objetivos específicos son determinar como la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito del Pueblo Libre, periodo 2017 y 2019 y determinar como la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo del presente informe de investigación estamos considerando antecedentes que aportan significativamente a nuestro trabajo de investigación por ello en el ámbito nacional tenemos a Trigos (2017) en su tesis, “Incidencia de la Educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (mypes) en la ciudad de Huaraz, 2014”. Trabajo para optar el grado de maestro en Ciencias Económicas empresariales, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, escuela de postgrado Huaraz- Perú. Cuyo objetivo principal es describir la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Huaraz, 2014. Llegando a la conclusión que la educación financiera incide positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Huaraz, 2014. Finalmente, se llegó a la conclusión de que con conocimientos, capacidades y herramientas financieras pueden ayudar a tomar buenas decisiones respecto a una inversión o financiamiento que realice la entidad.

Por otro lado, Portilla (2019) en tesis, “La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “SANTO DOMINGO DE GUZMAN DEL CUSCO”, periodo 2016”. Trabajo para optar el grado de doctor en Administración, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, escuela de postgrado, Cusco- Perú. Cuyo objetivo determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “SANTO DOMINGO DE GUZMAN DEL CUSCO”, periodo 2016. Por lo que el autor concluye que existe una relación directa de la educación financiera con la gestión financiera, mejorando así el conocimiento financiero de los socios y viendo los resultados en la planificación, organización, dirección y control financiero de las metas propuestas. Finalmente, tomando en cuenta la conclusión del autor se pueda observar que la educación financiera repercute o interviene en la gestión financiera de la cooperativa de ahorros y créditos, llegando a tomar buenas decisiones con conocimientos o conceptos financieros que inciden en obtener resultados positivos.

Para Flores y Sanchez (2019) en su tesis, “Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C”. Trabajo

de titulación previo a la obtención del título Contador Público, Universidad tecnología del Perú, faculta de administración y Negocios, Lima – Perú. Cuyo objetivo general es determinar de qué manera la Planificación financiera influye en la Rentabilidad de la Compañía SOUTH EXPRESS CARGO PERU S.A.C para el último trimestre del año 2018. El autor llego a la conclusión de que la Planificación financiera influye en la Rentabilidad de la empresa SOUTH EXPRESS CARGO PERU S.A.C identificando la realidad financiera de los 3 últimos años de la organización también se determinó el plan financiero de los próximos 3 periodos incrementando su rentabilidad financiera y como consecuencia positiva incrementa el valor a la Compañía SOUTH EXPRESS CARGO PERU S.A.C. El autor llega a la conclusión que la planificación financiera influye en un resultado positivo para la rentabilidad de la empresa teniendo en cuenta como la compañía tenía su realidad financiera al inicio de la investigación y con el plan financiero que desarrollaron obtuvo un resultado favorable.

Por otro lado Alcántara y Tasilla (2019). Define en su tesis “Fuentes de financiamiento y rentabilidad de la empresa Corporación Betel Perú SAC – Tarapoto 2016. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Universidad Nacional de San Martín, facultad de Ciencias Económicas, Tarapoto – Perú. Teniendo como objetivo general determinar la incidencia que existe entre las fuentes de financiamiento en la rentabilidad de la empresa Corporación Betel Perú SAC 2016. Donde el autor llego a la conclusión de que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente importantes ya que deben ser manejadas de manera correcta, debido a que es una herramienta que le ha permitido potenciar el rendimiento respectivo de su empresa dando una oportunidad de crecimiento de sus ingresos y como ello debe ser usado. Finalmente se llegó a la conclusión, de que las fuentes de financiamiento influyen directamente con el aumento de los ingresos de la empresa y como estos deben ser manejados de manera correcta tanto a corto y largo plazo ya que la empresa solo se preocupó más en el pago de las cuotas que el pago a proveedores.

Asimismo, en los antecedentes internacionales tenemos a Rodríguez y Sergueyevna (2019). En sus tesis, Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí

en el año 2018. Trabajo para optar el grado de maestro en Gerencia Empresarial, facultad regional multidisciplinaria de Estelí. Esp. Gerencia empresarial Nicaragua-Nicaragua. Cuyo objetivo principal es determinar la incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. Llegando a la conclusión, la educación financiera incide positivamente en el nivel de endeudamiento de las familias, esta ciencia ayuda a obtener conocimientos necesarios para entender sobre los productos, conceptos y riesgos financieros que se pueden presentar en un determinado periodo. Al mismo tiempo, cada uno puede ampliar sus habilidades en las finanzas para mejorar la económica de cada uno y creando un efecto positivo en la sociedad.

Por otro lado Paiva (2016). En su trabajo de investigación titulada “Control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Cobros del Norte S.A” egresado de la maestría en contabilidad con énfasis en auditoría UNAN-Nicaragua- Nicaragua. Cuyo objetivo principal es evaluar el control interno y su incidencia en la rentabilidad de compañía. En el municipio de Estelí, en el periodo 2011. Utilizando como referencia el COSO para el control interno y para evaluar la rentabilidad se utilizó Beneficio / Costo. Llegando a la conclusión, que el área contable no realizaba adecuadamente la rentabilidad de la compañía; uno de los puntos críticos fue que no identificaban correctamente sus egresos y utilizaban principalmente el indicador de costo beneficio. Finalmente, de la conclusión que nos presentó el autor se puede reconocer en la empresa que no cuenta con un adecuado indicador contable que demuestre verdaderamente se esté obteniendo un beneficio de la inversión por el esfuerzo que está haciendo la entidad.

Correa, Gomez y Londoño (2018) plantea en su investigación indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor. Cuyo objetivo principal es determinar la eficiencia de los indicadores para explicar la creación de valor en el sector cooperativo colombiano en el periodo de 2011 a 2015. Llegando a la conclusión de que los indicadores financieros tienen importancia sobre la generación de valor en la cooperativa. El indicador ROE está directamente relacionado con el patrimonio por tal razón que permite ver el valor generado por este. Este ratio cumple con las características específicas para la compañía como

la fórmula matemática y la generación de valor de las variables. Finalmente, se llega a la conclusión de que el indicador ROE puede verificar cuánto del patrimonio invertido genera valor en el momento teniendo en cuenta que una vez aplicado dicho indicador se debe estar aplicando periódicamente.

En la presente investigación se tomara en consideración las variables de educación financiera y rentabilidad cuyas teorías ayudaran a profundizar el tema. La etimología de la primera variable son las siguientes:

Educación: Proviene del latín *educatio* que quiere decir crianza, entrenamiento y educación, o en otras palabras la acción de enseñar, educar a través de capacidades y conocimientos.

Financiera: Proviene del francés *financer*, y quiere decir la acción de sufragar una deuda, así mismo *Financer* viene del latín *finis*, que indica llevar a finalizar la deuda.

Teorías relacionadas a la educación financiera tiene la siguiente explicación teórica: Según la OCDE (2005) citado en Feijo (2016, pp. 13-18) la educación financiera es el proceso por el cual los consumidores, inversionistas, dueños o emprendedores mejoran su comprensión sobre productos y conceptos financieros, a través de información, instrucción y asesoría, creando y mejorando comportamientos y habilidades financieras para tomar decisiones informadas y mejorar el bienestar financiero de la entidad.

La educación financiera está compuesta por:

- a) Conceptos financieros: es el manejo de las finanzas, por tanto el control de sus activos, gastos, recursos y patrimonio.
- b) Productos financieros: es un instrumento que puede adquirirse con el objetivo de ayudar a ahorrar o invertir.
- c) Comportamientos financieros: son acciones o actitudes que tomamos frente a la gestión del dinero.

Siendo complementado por Roa, Alonso, García y Rodríguez, (2014, p. 3-4) la educación financiera otorga conocimientos, cualidades y comportamientos financieros a toda entidad o sociedad que lo necesite con el único objetivo de otorgar capacidades y estrategias financieras. Obteniendo como resultado una estabilidad financiera y generando rentabilidad en empresa.

Finalmente, Castro, Rojas, Mantilla, Zuluaga, Zúñiga y Gamboa (2014, pp. 14 -15, 32-33) la educación financiera genera conocimientos, destrezas y habilidades monetarias y bancarias que motivan y dan confianza en tomar decisiones informadas y minimizando el riesgo financiero, mejorando así el bienestar de los individuos, los inversionistas, empresarios, corporaciones y las sociedades que se desarrollan en el mercado.

Con relación a la variable de rentabilidad Corona, Bejarano y Gonzales (2014, pp. 258-259) mencionan que al inicio cuando se crea una empresa se debe de pensar no solo en incorporarse al mercado al corto plazo si no de integrarse al largo plazo en su posterior desarrollo, así mismo analizar objetivamente que inversiones desean obtener, para una adecuada rentabilidad y dar beneficios esperados a todos aquellos que a lo largo de la actividad comercial han aportado a la organización; los recursos financieros que permiten el buen funcionamiento de la misma, tanto aquellos titulares de los capitales como a quienes prestan sus recursos propios. En relación a Bahillo, Perez y Escribano (2019, p. 15) mencionan que la rentabilidad es la capacidad de producir intereses o rendimiento. Entre ellos pueden ser dividendos, ganancias de capital, etcétera a través de una inversión.

Así mismo el análisis nivel macro, de la rentabilidad de la entidad se viene acostumbrando a descomponerse por dos categorías, la primera es rentabilidad económica lo cual mide la rentabilidad del activo sin tener en cuenta como se ha financiado inicialmente y la segunda rentabilidad financiera, esta sirve para cuantificar la parte de la rentabilidad que se dedica a remunerar al socio, dueño u accionista de la organización. Por consiguiente, se deber realizar periódicamente con el fin de identificar con aquellas actividades que contribuyen a la generación que están ayudando a incrementar los resultados e identificar las falencias empresariales. Siendo complementado por Lizcano (2003, pp.10-11) muestra que la rentabilidad es un tema muy amplio que admite diversas perspectivas de enfoques y proyecciones a futuro. Pero esta investigación está relacionada con la rentabilidad empresarial por lo que menciona que existen dos tipos de rentabilidad, desde punto de vista económico y financiero.

En los siguientes párrafos se mencionara el marco conceptual según los autores. Según castro, Rojas, Mantilla, Zuluaga, Zúñiga y Gamboa (2014, pp. 14 -

16, 31-33) Nos indica que la educación financiera es aquella que se encarga de manejar correctamente los recursos que las empresas poseen a través de conocimientos, valores, competencias y comportamientos necesarios para una buena toma de decisiones. Roa, Alonso, García y Rodríguez, (2014, pp. 3-4) nos menciona que los conocimientos, actitudes y comportamiento financieros, han demostrado ser parte de la educación financiera. Entre los principales programas de educación son los bancos dotando de capacidades y habilidades para la población u organizaciones.

Dimensiones de la variable educación financiera

Según Feijo (2016, pp. 13-18) la educación financiera se adquiere de diferentes tácticas. Una de estas pueden ser programas financieros, desarrollando así sus conocimientos financieros el cual es la gestión de los recursos que poseen, utilizando como ejemplo instrumentos financieros, préstamos y presupuestos. Toda información se puede encontrar en corporaciones públicas o privadas. Asimismo, el objetivo principal es provocar cambios en el comportamiento de los emprendedores, inversionistas, socios o personas naturales el cual son las acciones y reacciones que se presentan respecto al manejo del dinero realizando un presupuesto maestro, flujo de caja y el rendimiento económico. Provocando una buena administración de sus recursos y servicios financieros. Generando responsabilidad, seguridad y accesibilidad en el uso de estos aplicando correctamente el control interno, inversiones y financiamientos. Según Castro, Rojas, Mantilla, Zuluaga, Zúñiga y Gamboa (2014, pp. 14 -16, 31-33) menciona que los conocimientos, aptitudes y procedimientos son necesarios en la toma de una decisiones de una sociedad o entidad. Pero, antes de todo ello, se debe aplicar correctamente los conceptos económicos y financieros a través de instrucción e información, conocer los recursos que posee o los activos que tiene presente en las empresas, los comportamientos que ha adoptado a lo largo del tiempo y las actitudes o acciones que tome. Para así, poder tomar decisiones informadas que no afectan a la empresa y a las futuras ganancias. Generando, un bienestar económico en la sociedad si se utilizan correctamente los recursos y productos financieros de las empresas aplicando las políticas y normas.

Según Roa, Alonso, García y Rodríguez (2014, pp. 3-4) los comportamientos financieros, muestran que en general la población de la región no ahorra para su jubilación, los ciudadanos con menores ingresos ahorran principalmente con mecanismo informales y la inversión en acciones es más común en el hombre, las personas con ingresos altos y aquellos con educación superior son los que desarrollaron sus conocimientos en la administración correcta de sus recursos. Los programas que lideran la educación se destaca el caso de los bancos centrales, cuya importancia es la educación financiera y su objetivo principal es otorgar capacidades financieras a la localidad como una ayuda en la permanencia financiera de la economía nacional

Conceptualización de la variable rentabilidad según Corona, Bejarano y Gonzales (2014, pp. 258-259) La rentabilidad constituye aquella expresión de retorno ante una inversión, es decir es la ganancia o utilidad que se espera obtener a lo largo del ejercicio, en particular es el beneficio que espera el dueño, socio o accionista de la entidad. Además, se desglosa por dos categorías, las cuales son rentabilidad económica o inversión u operativa y rentabilidad financiera. Respecto a la rentabilidad operativa es aquella que mide el rendimiento del activo sin tener en cuenta las inversiones de financiamiento que ha realizado la empresa y en cuanto a la rentabilidad financiera se utiliza para cuantificar la parte de la rentabilidad que se dedica a retribuir al socio o accionista, es decir es aquella rentabilidad que se obtiene sobre los propios recursos de dueños, socios o accionistas de la organización.

Según Liscano (2010, p.10) explica que la rentabilidad es aquel que admite diferentes enfoques y proyecciones, donde existen dos perspectivas empresariales importantes los cuales son rentabilidad económica y rentabilidad financiera. Por lo que se refiere a la rentabilidad empresarial aquella que tiene las habilidades o capacidades en generar un excedente económico a partir de un acumulado de inversiones verificadas en la misma. Según Soriano (2010, pp. 86-87) La rentabilidad computa la capacidad que genera una organización ya sea un beneficio o utilidad en relación a todo lo que necesita para llevar a cabo la actividad mercantil, utilizando sus activos y fondos propios que obtiene la empresa. Además, indica que

es necesario para el análisis de estos beneficios llevar dos ratios importantes para el cálculo de ella, conocido como el ratio de los fondos propios.

Dimensiones de la variable rentabilidad según Corona, Bejarano y Gonzales (2014, pp. 258, 277) indican que la rentabilidad se desprende en dos categorías o componentes: Rentabilidad Económica u operativa, se refiere a que mide el rendimiento del activo sin tener en consideración como se ha financiado. Es decir, es hacer un análisis económico que permita determinar tanto la calidad de inversión como los retornos generados por la inversión realizada por la empresa. Por ello, se debe realizar el análisis económico que permita hacer de conocimiento a los dueños o accionistas que tanto representa la calidad del retorno de una inversión realizada por la entidad. Además, acostumbra definirse a partir de la relación existente entre el resultado y el importe de los activos y está estructurado por la ecuación, resultado/activo es igual a rentabilidad económica. Por otra parte, en líneas generales se puede definir el ratio de rentabilidad económica igual al beneficio generado por los activos entre el activo total de la entidad. En consiguiente la segunda categoría es la rentabilidad financiera esta sirve para cuantificar la parte de la rentabilidad que se dedica a remunerar al socio o accionista, propietarios en general. Esta rentabilidad se acostumbra a venir referida a la rentabilidad de los socios o accionistas en su condición del propietario del negocio. En otras palabras, se puede expresar básicamente como la relación existente entre el resultado del ejercicio y la inversión realizada por los propietarios de la entidad, que considere equivalente al patrimonio neto.

Marco conceptual:

Conocimientos Financieros

Según Feijo (2016, pp. 13-18) se refiere al proceso que pasan las personas u organizaciones para gestionar correctamente sus recursos propios en todos lo referido a las finanzas y así alcanzar el éxito esperado.

Productos financieros

Según Castro, Rojas, Mantilla, Zuluaga, Zúñiga y Gamboa (2014, pp. 14 -16, 31-33) son instrumentos que pueden adquirirse con el objetivo de ayudar a ahorrar, invertir y obtener ganancias para el bienestar financiero de la entidad.

Comportamientos Financieros

Según Roa, Alonso, García y Rodríguez (2014, pp. 3-4) son aquellas acciones o actitudes que se toman frente a una decisión que implique riesgos y beneficios en cuanto a la gestión de dinero.

Ingresos

Según NIC N° 18 nos indica que son aquellos beneficios monetarios obtenidos referente a una venta o prestación de servicio.

Ingresos Financieros

Según GAO (2010) se refieren aquellos ingresos originados por inversiones realizadas en un periodo corto o largo del ejercicio de la entidad.

Gastos

Según García (2013) nos indica que un gasto es la utilización o consumo de un bien o servicio contrarrestado necesario para la empresa y ayuda a la fuente generadora de ingreso.

Recursos

Son los medios que las entidades obtienen o disponen para realizar sus labores necesarias y lograr los objetivos propuestos, además pueden ser bienes o servicios que realizan en cada área referida según su especialización.

Patrimonio

Es el conjunto de recursos, derechos y obligaciones que la persona o entidad conforma o cuentan, necesarios para lograr los objetivos de la organización. En el estado de situación financiera el patrimonio viene hacer la resta del activo y pasivo, lo cual se obtiene a lo largo de sus actividades económicas.

Acciones

Según Alcántara y Tasilla (2019; p.10) es un título de crédito nominativo que representa una de las partes iguales en que se divide el capital social de una empresa. Las acciones permiten al inversionista la posibilidad de participar como socio de una empresa.

Inversión

Apaza menciona que la inversión es la colocación de recursos o bienes que las organizaciones realizan para obtener un beneficio de ella, también pueden percibir dividendos que ayuden incrementar el capital de la entidad, estas inversiones se pueden dar a corto o largo plazo según previo análisis (2010, p. 30)

Bonos

Los bonos son títulos o instrumentos representados en deuda que puede emitir una empresa o la administración pública para esta poder financiarse, es decir la organización o el gobierno pueden obtener un financiamiento, de la misma manera la entidad puede invertir en bonos y obtener renta fija en un periodo determinado (Salazar, 2013, p.8).

Leasing:

La palabra Leasing proviene del inglés traducida en español arrendamiento, con la opción de compra. Se puede entender que es una figura que consiste en que una entidad tercera adquiere un bien a título propio para este poder arrendar al corto o largo plazo a la empresa que necesita de ella y no cuente con los recursos monetarios disponibles en el momento. (Choren, 2015, p.14)

Leasing Financiero:

El leasing financiero consiste en que el arrendatario del bien tiene la opción de compra a un periodo determinado. (Choren, 2015, p.17)

Presupuesto:

El presupuesto es una herramienta administrativa de planeación y control financiero que utilizan las empresas, estas se presenta ordenadamente y en términos monetarios los resultados de los planes y proyectos y objetivos. Es necesario que estos presupuestos estén bien planeados y que se realicen con sentido común fijándose al valor del mercado (Apaza, 2010, p.548).

Utilidad antes de impuesto e intereses (UAI)

Según Cornejo y Diaz (2006; p. 38) nos menciona que se desarrolla en el estado de Ganancias y Pérdidas siendo el resultado operacional que se obtiene

antes de los intereses e impuestos en la empresa. Se suele utilizar para medir los beneficios de las actividades operacionales en un determinado periodo

Utilidad Neta

Según Morales (2011) la utilidad neta es la diferencia entre los ingresos obtenidos en un determinado periodo menos los gastos y costos realizados en el mismo lapso. Llegando a la conclusión que el resultado es el beneficio económico de la empresa u organización

Financiamiento

Según Amadeo, A. (2013; p.21) nos indica que es el proceso por el cual una persona natural o jurídica puede obtener un flujo de fondo para utilizarlo en un negocio o proyecto unas de las formas son mediante créditos, préstamo en efectivo, préstamos bancarios o recursos aportados por inversionistas

Control

Según Sosa (2015, p. 27) existen dos tipos de controles internos los cuales son el control administrativo y el contable. Lo cual el control contable viene a comprender los métodos o procedimientos relacionados directamente con los activos y los registros financieros como se estén llevando a en la empresa. Entre los cuales pueden ser las autorizaciones, las aprobaciones, los registros y los reportes contables de todo lo realizado con la compañía en un determinado periodo.

Préstamo

Según el diario Gestión (marzo, 2016) nos menciona que un préstamo es un contrato que se realiza en una organización y un tercero. Al inicio de la operación la entidad entrega una suma de dinero al cliente con la cláusula que este se lo devuelva con intereses en tiempo o cuotas determinadas el cual no varía y siempre es el mismo monto. Teniendo en cuenta que el cliente puede anticipar pagos o realizar un pago mayor al pactado disminuyendo el periodo o los intereses del contrato.

III.METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación.

3.1.1 Tipo

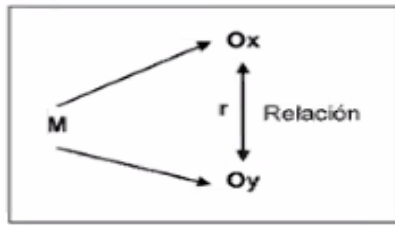
El presente estudio de investigación será aplicado. Según Baena (2014, p. 11) la investigación aplicada se concentra en un problema y como este se puede convertir de practica a teorías generales. La respuesta se halla en la ciencia y no de algo abstracto o simbólico. El punto principal de dicha investigación es como resolver una necesidad individual o colectiva a partir de teorías antes existentes.

3.1.2 Diseño

El diseño que se utilizara en trabajo de investigación es no experimental de tipo descriptiva correlacional y un corte longitudinal. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014, p.152) la averiguación no experimental estudia anomalías tal como se dio en un principio de su naturaleza, teniendo en cuenta que las variables que presentan no se pueden cambiar, controlar ni manipular. Debido a que esto ya sucedió mucho antes de que se dé el estudio. Además, será descriptivo y correlacional, según Bernal (2010, pp.113-114, 118) indica que la investigación descriptiva identifica las características, rasgos o circunstancias del centro de estudio. Teniendo como base preguntas, formulas y creando posibles hipótesis del estudio descriptivo. Generalmente, se desarrollan encuestas, entrevistas o revisión documental. Finalmente, es correlacional ya que las variables se relacionan entre sí.

El corte de la investigación será longitudinal debido a que se recolectaran datos de encuestas realizadas en el periodo 2017 -2019 de las empresas Wholesale del distrito de Pueblo Libre. Según Hernández, et al (2014, p. 159) nos mencionan que se recolectaran datos de distintos tiempos o periodos el cual se estudiara los cambios o consecuencias que se presentaron.

Siendo su diagrama:



Figuras 1. *Relación de las variables Educación financiera y Rentabilidad*

Donde:

Ox: Educación financiera

Oy: Rentabilidad

r: Relación entre las variables

3.2 Variable y operacionalización

Según Hernández, et al (2014, p.93) la variable es una propiedad que puede fluctuar o ser susceptible a medirse y observarse. Este concepto se puede desarrollar a personas u otros seres vivos, objetos y situaciones los cuales pueden dar diferente resultado respecto a la variable referida.

3.2.1 Definición conceptual

La educación financiera según Roa, Alonso, García y Rodríguez (2014, p. 3-4) La educación financiera genera ciencias, actitudes y comportamientos financieros demostrando ser un factor relevante en la sociedad o entidad que se aplica. Su objetivo principal es dotar de capacidades o recursos financieras a la sociedad como una táctica para mantener la estabilidad financiera de la economía.

La rentabilidad según Corona, Bejarano y Gonzales (2014, p. 258-259) La rentabilidad constituye aquella expresión de retorno ante una inversión, es decir es la ganancia o utilidad que se espera obtener a lo largo del ejercicio, en particular es el beneficio que espera el dueño, socio o accionista de la entidad. Además, se desglosa por dos categorías, las cuales son rentabilidad económica u operativa y rentabilidad financiera.

3.2.2 Definición operacional

La variable independiente es educación financiera siendo categórica cualitativa y usara el nivel ordinal. Donde según Wayne (2010, p.6) menciona que la escala ordinal es cuando las categóricas no solo se categorizan entre ellas, sino que pueden especificarse por categorías de acuerdo con un criterio de disposición o el rango que poseen desde superiores a inferiores.

La variable dependiente es rentabilidad siendo numérica y cuantitativa que se medirá con la escala de razón, según Behar (2008, p. 53) son aquellas medidas que se caracterizan dentro de un rango continuo de valores numéricos y se anotan con valores verdaderos o existentes. Asimismo cumple con dos categorías importantes en primer lugar debe tener como referencia y punto de partida el número cero de los reales, entonces este número indica la ausencia de la característica y segundo se pueden hacer comparaciones lógicas.

3.2.3 Indicadores

Según Blasco, Rodríguez y Túñez (2020) nos menciona que un indicador forma parte del marco teórico de las variables que se estudian para analizar la relevancia y la relación entre ellas. Teniendo en cuenta trabajos previos y juicio de experto para determinar la relevancia de cada uno de ellos.

Tabla 1. *Indicadores de las variables Educación financiera y Rentabilidad*

Educación Financiera	Rentabilidad
----------------------	--------------

Ingresos	Activos
Gastos	Inversión
Recursos	Utilidad Antes de Intereses e Impuestos
Patrimonio	Productividad
Servicios Financieros	Fondos Propios
Acciones	Utilidad Neta
Créditos	Financiamiento
Prestamos	Propietarios y Accionistas
Leasing	
Presupuestos	
Flujo de caja	
Control	
Planificación	
Descuentos	

Fuente: Elaboración propia

3.2.3 Escala de Medición

Según Ochoa y Molina (2018, párr. 16). Las variables ordinales tienen la cualidad que sus categorías están ordenadas por rango, mostrando situaciones escalonadas

Tabla 2. *Escala de medición de cuestionario*

Escala	Valores
Nunca	1
Casi nunca	2
Algunas veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Fuente: Elaboración propia

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

Serán Las empresas que residen en el distrito de Pueblo Libre que pertenecen al sector wholesale o ventas por mayor las cuales son 7 entidades. Según Bernal (2010, p.174) La población se localiza por poseer

características parecidas que el investigador busca. Además de encontrarse en un mismo lugar y tiempo.

Criterios de Inclusión: según Arias, Villasís, y Miranda (2016, p. 204) El criterio inclusión debe de contar con ciertas cualidades específicas que tiene un individuo u objeto de investigación y que llegue ser parte dentro de la misma. Estas características pueden ser la edad, sexo, grado de instrucción, nivel socioeconómico, tipo de enfermedad específica, estado civil, etcétera. En la presente investigación los criterios de inclusión son las empresas que superen las ventas de 3 millones anuales, la planilla debe estar constituida por más de 20 trabajadores y debe contar con sistema de facturación electrónica.

Criterio de Exclusión: según Arias, Villasís, y Miranda (2016, p.204) refieren a las circunstancias que presentan dentro del estudio de investigación los colaboradores y que puedan afectar o variar los resultados, que por consecuencia se realiza la no elección para el estudio. Además, suelen relacionarse con la edad, etnicidad, gravedad de peligro de la enfermedad u otros similares. Por otra parte, es importante destacar que estas características mencionadas no pertenecen a lo contrario de los criterios de inclusión; por ejemplo, si se consideran perros, en la exclusión no debe mencionar otros animales. Los criterios de inclusión son las empresas que no superen las ventas de 3 millones anuales, La planilla no supera los 20 trabajadores y que no cuenten con sistema de facturación electrónica

3.3.2 Muestra

La presente investigación procesara datos de 7 compañías y de las cuales son 39 trabajadores de las áreas referidas de las empresas comercializadoras wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 – 2019. Según Ferreyro y longhi (2014, p.56) nos mencionan que el procedimiento es el cual se recolecta datos de una parte de la población para luego generalizarlo el resultado sin que varié ninguna información.

3.3.3 Muestreo

Será de tipo no probabilístico debido que se trabajará con cuestionario. Según Hernández, et al (2014, p.162) el método de muestreo se utiliza para

estimar el grado o volumen de una muestra, esto va a depender del tipo de estudio que el investigador desea realizar. Por lo tanto, de las hipótesis y del diseño de investigación que se hayan definido para desarrollar el estudio. Este puede ser de manera cuantitativa y cualitativa.

Unidad de análisis: la unidad de análisis para la variable X y Y estará constituida por integrantes de la organización dentro de la misma las cuales son el dueño de la empresa, asistentes del área administrativa, contable y del área de finanzas.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas

Para la variable X y Y se aplicara la técnica de recolección de datos a las empresas wholesale, periodo 2017 -2019 a través de un cuestionario. Por lo que, según Hernández, et al (2014, p. 217) la técnica de recolección de datos se desarrolla con la aplicación de cuestionarios para conseguir resultados desde el punto de vista o percepción de una persona.

3.4.2 Instrumentos

En el presente informe se utilizó como instrumento el cuestionario, el mismo que es primordial, confiable y de forma afirmativa, se utilizó la escala de Likert con 5 niveles de respuesta. Además, Hernández, et al (2014, p. 217) un instrumento de medición registra datos o concepto que el investigador desea desarrollar. Un cuestionario consiste en un acumulado de interrogantes de una o más variables a medir aportando veredictos competentes con el fin de solucionar ciertas problemáticas o dudas que se presenta en la investigación.

Ficha técnica de la variable Educación financiera

Nombre: Cuestionario para medir la variable educación financiera

Autores: Chavarria Inga, Patty Pilar y Solis Farfan, Carolaine Betzabe

Año: 2017 -2019

Objetivo: Determinar como la Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale

Contenido: Esta elaborado por 23 ítems, establecidos en 3 dimensiones y 15 indicadores.

Administración: Personal

Calificación: Esta establecido por cinco alternativas (1, 2, 3, 4, 5), establecidas por la escala de Likert.

Tabla 3. *Clasificación y puntuación de la variable educación financiera*

Alternativas	Puntuación	Afirmación
1	1	Nunca
2	2	Casi Nunca
3	3	Algunas veces
4	4	Casi Siempre
5	5	Siempre

Fuente: elaboración propia

Ficha técnica de la variable Rentabilidad

Nombre: Cuestionario para medir la variable rentabilidad

Autores: Chavarria Inga, Patty Pilar y Solis Farfan, Carolaine Betzabe

Año: 2017 - 2019

Objetivo: Determinar como la Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale

Contenido: Esta elaborado por 23 ítems, establecidos en 2 dimensiones y 8 indicadores.

Administración: Personal

Calificación: Esta establecido por cinco alternativas (1, 2, 3, 4, 5), establecidas por la escala de Likert.

Tabla 4. *Clasificación y puntuación de la variable rentabilidad*

Alternativas	Puntuación	Afirmación
1	1	Nunca
2	2	Casi Nunca
3	3	Algunas veces
4	4	Casi Siempre
5	5	Siempre

Fuente: elaboración propia

3.4.3 Validez

Según Cabero (2013, p. 11) en la investigación la validez es el grado o la exactitud de la verdad o aquello que se acerca a la misma. Por otra parte también se puede decir que la validez es una afirmación siempre y cuando esté libre de errores.

Además, de que este debe contar con la confiabilidad que es el resultado de un estudio. Esto se aplica en instrumentos como cuestionarios o escalas clínicas. Una vez que se obtiene el resultado de la confiabilidad se puede decir que es confiable y se puede aplicar a la muestra.

El Juicio de Experto según Cabero (2013, p. 14) es requerir de personas de grado superior con experiencia que demande de un juicio crítico a un objeto, instrumento e indique su opinión respecto a un tema o instrumento de investigación

Se validó mediante un juicio experimentado, la confiabilidad de nuestro instrumento efectuado en recolección de datos conseguidos mediante las aprobaciones.

Esta validación fue desarrollada por 3 magísteres temáticos que comprobaron el instrumento como aplicable en su confiabilidad.

Tabla 5. *Validación de instrumento*

Grado Académico	Apellidos y Nombre	Apreciación
-----------------	--------------------	-------------

Magister	Huapaya Cuzcano, Jessica Noelia	Aplicable
Magister	Díaz Díaz, Donato	Aplicable
Magister	Ibarra Fretell, Walter Gregorio	Aplicable

Fuente: Elaboración propia

En el presente informe de investigación la confiabilidad de los instrumentos utilizados en las variables educación financiera y rentabilidad se aplicó mediante una encuesta realizada a 7 Empresas comercializadoras wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017-2019.

El alfa de Cronbach es un indicador que intervine valores entre 1 y 0 que adquieren como finalidad proporcional validez al instrumento a evaluar, así mismo según Ramos, Gonzales y Gonzales (2015, p. 728) nos indica que el alfa de Cronbach es un coeficiente para medir la consistencia interna de una prueba y es usualmente aliado o empleado para estimar la confiabilidad de la prueba a través de puntuaciones, cuanto más cerca de uno este el resultado la confiabilidad es la indicada.

La escala de confiabilidad realizada mediante el alfa de Cronbach realizado mediante los ítems o escala de Likert mide la idea de manera permanente equilibrada

Tabla 6. *Escala de Alfa de Cronbach*

Rango	Deducción
0.81- 1.00	Muy alta
0.61-0.80	Alta
0.41- 0.60	Moderada
0.21- 0.40	Baja
0.01 – 0.20	Muy baja

Fuente: Elaboración propia

Análisis de fiabilidad del instrumento de la variable educación financiera.

Al realizar la validez del instrumento se manejó el Alfa de Cronbach en el cual se establece la media equilibrada de las semejanzas entre las variables o ítems que conforman las encuestas.

$$\text{Formula: } \alpha = \left[\frac{K}{K-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_i K-1-S^2 i}{S_t^2} \right]$$

Donde:

- I. S2I: Varianza de ítems i
- II. S2I es la varianza de la suma total de los ítems
- III. K número de páginas o ítems

El instrumento está estructurado por 23 preguntas, coexistiendo con un volumen de muestra de 39 encuestados. El nivel de fiabilidad del informe es de un 95%, el mismo que se utiliza para definir el nivel de confianza del alfa de Cronbach, para visualizar dicha confianza se acudió al programa especializado Statical Produc and Service Solutions, Coummente llamado SSPS, en esta oportunidad se maneja la versión 25.

Tabla 7. *Confiabilidad de la variable Educación financiera*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.937	15

Fuente: Spss vs.25

El coeficiente de Alfa de Cronbach obtenido es de 0.937, la cual está en rango de 0,81 a 1.00, esto quiere decir que el instrumento de análisis cuenta con una confiabilidad muy alta.

De acuerdo a la variable de educación financiera la confiabilidad del instrumento se evaluó por medio de una encuesta a 39 personas que se encuentran laborado en las empresas comercializadoras del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre. Se manifiesta que el cuestionario es de 23 ítems

Tabla 8. *Validez de Items de la variable Educación financiera*

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
1. Los ingresos que las empresas obtienen son directamente del rubro comercial	37.74	245.406	.510	.937
2. Los gastos son parte del conocimiento financiero que deben tener las empresas	37.87	251.009	.353	.941
3. Los conocimientos financieros mejoran el control de los recursos de las entidades	37.21	234.378	.676	.933
4. La gestión del patrimonio forma parte del conocimiento financiero de las empresas	37.51	237.835	.599	.935
5. Los servicios financieros son productos que ofrecen los bancos a las empresas	38.10	234.831	.764	.931
6. La importancia de las acciones radica en que representan una fuente de financiamiento para las empresas	37.97	231.236	.797	.930
7. Los créditos son productos financieros que permiten obtener liquidez en las entidades	37.54	237.571	.626	.934
8. Cuando las empresas solicitan un préstamo le recomiendan la forma de pago más adecuada a sus posibilidades.	37.49	230.677	.745	.931
9. La evaluación de préstamos que ofrecen las entidades financieras evitan tomar malas decisiones	37.56	232.884	.695	.932
10. Las empresas utilizan el leasing financiero para adquirir activos sin necesidad de comprometer sus fondos propios	37.72	235.155	.627	.934
11. El presupuesto permite anticipar los cambios no favorables en las empresas para	37.31	230.008	.762	.930

reducir su impacto negativo en las ganancias				
12. Las empresas realizan flujo de caja para identificar los movimientos financieros	37.85	230.397	.783	.930
13. Las medidas de control que las entidades elaboran se desarrollan para una mejor gestión de sus activos	37.77	233.761	.735	.931
14. La planificación de los Estados Financieros proyectados permite obtener con mayor certeza el futuro de la organización	37.85	237.028	.685	.932
15. La aplicación de descuentos a los clientes incentiva a la compra de productos o servicios que ofrecen las empresas	37.54	226.202	.860	.928

Fuente: Spss vs 25.

Tabla 9. *Confiabilidad de la variable Rentabilidad*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.907	8

Fuente: Spss vs 25.

El coeficiente de Alfa de Cronbach obtenido es de 0.907, la cual está en rango de 0,81 a 1,00 como resultado el instrumento de análisis cuenta con una confiabilidad muy alta

De acuerdo a la variable de Rentabilidad la confiabilidad del instrumento se evaluó por medio de una encuesta a 39 personas que se encuentran laborando en las empresas comercializadoras del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre. Se manifiesta que el cuestionario es de 23 ítems.

Tabla 10. *Validez de Items 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
16. La rentabilidad de las empresas radica en los activos que poseen	27.23	20.711	-.016	.840
17. Es importante realizar inversiones en las entidades para proporcionan rendimientos positivos que generen valor	26.54	17.961	.503	.757
18. Las empresas obtienen resultados favorables en las utilidades antes de intereses e impuestos del ejercicio económico	27.11	17.634	.572	.748
19. Se miden constantemente la productividad para un mejor rendimiento en las empresas	27.69	14.281	.584	.743
20. El rendimiento positivo es efecto de los Fondos propios de las organizaciones	26.89	17.163	.628	.740
21. Las empresas obtienen resultados negativos en la utilidad neta	27.03	15.793	.612	.734
22. Se evalúan con rigurosidad los financiamientos que las empresas han obtenido	26.89	17.163	.628	.740
23. Las ganancias obtenidas en los ejercicios se distribuyen a los propietarios y accionistas de las empresas	27.03	15.793	.612	.734

Fuente: Spss vs. 25

3.5 Procedimientos

El procedimiento para la variable X y Y de educación financiera se realizará mediante un cuestionario que se aplicará al personal administrativo contable y de finanzas de las empresas wholesale. A lo cual según Bernal (2010, p. 68) nos indica que el procedimiento es un conjunto de etapas y reglas que se llevan a cabo en una investigación donde inicia desde un

planteamiento de un problema, construcción del marco teórico, deducción de consecuencias, aplicación de pruebas y las conclusiones.

3.6 Métodos de análisis de datos

El análisis se realizará mediante el programa SPSS. Versión 25 Método de análisis de datos estadístico descriptivo: Según Bianco (2004, p. 131) en esta investigación se aplicará el análisis estadístico descriptivo a través de distribución de frecuencia para la variable educación financiera y rentabilidad ya que es un conjunto de puntuaciones respecto de las variables ordinales, esta se pueden desarrollar de manera categórica o por escalas donde se pueden ver de menor a mayor valor. Este esquema ayuda a reconocer las acciones generales de los encuestados encontrando una similitud o distanciamientos entre los mismos. Luego se realizará la prueba de normalidad en donde se hallara si es un estudio paramétrico o no paramétrico llegando al estadístico inferencial donde se utilizara en la variable X de educación financiera y en la variable Y de rentabilidad Rho Spearman según Bianco (2004, p.131) a través de los resultados se puede apreciar y pronosticar posibles efectos que pueden desarrollarse en la población

Prueba de normalidad: Según Saldaña (2016, pp. 36- 38) se aplicara para saber si las variables tienen un comportamiento mediante una distribución normal. Este se puede desarrollar entre la prueba de Kolmogorov-Smirnov Lilliefors el cual se utilizará si el tamaño de la muestra es más 50 y se desconozca la media y la varianza de la población. Por otro lado, también se puede aplicar la prueba de Saphiro Wilk el cual Hernández, et al (2014, p. 280) la presente prueba se usará cuando la muestra sea como máximo de tamaño 50 para efectuarla se calcula la media y la varianza maestral y ordenándose los resultados de menor a mayor. En el presente proyecto se utilizara la prueba de Saphiro Wilk ya que se ordenara los datos de mayor a menor y la muestra es menor a 50.

Prueba de Hipótesis: en el presente estudio se aplicará la prueba de hipótesis a los datos encontrados de la muestra. Donde se desarrollarán dos hipótesis Alterna y la hipótesis Nula, la cual se aceptará cualquiera de las dos

con los resultados obtenidos. Además, según Hernández, et al (2014, p. 117) la prueba de hipótesis se somete a investigaciones para saber si son apoyadas o refutadas de acuerdo con lo que se observa. Donde ninguna de las dos pueden ser falsos ni verdaderos. Si no, que el objetivo principal es ver si aporta evidencia a favor o en contra del estudio.

Prueba de correlación: según Suarez (2015, párr. 3). La prueba se realiza para verificar que el resultado demuestre la fuerza o el sentido de relación o llamado coeficiente de correlación. Según Hernández, et al (2014, pp. 305,332) la prueba de Rho Spearman se utiliza ya que los datos de la muestra se pueden ordenar por de manera creciente y las variables son ordinales. Obteniendo como resultado desde menos uno una correlación negativa y un más uno como relación positiva perfecta. En el presente estudio se utilizará el coeficiente de correlación de Rho Spearman ya que las variables son ordinales y tienen una correlación entre sí.

3.7 Aspectos éticos

Según Hernández, et al (2014, p. 407) mencionan que es muy importante tener en cuenta los aspectos éticos, ya que estos desarrollan el sentido correcto que el investigador debe tener en cuenta en relación de las posibles consecuencias que puede implicar que el participante de la investigación hable de ciertos temas conyugales que abarca la sociedad tanto económica como cultural. Es por ello que todo investigador debe aplicar la calidad en su proyecto, aplicando los valores de la honestidad y responsabilidad en todo el proceso de la investigación.

IV.RESULTADO

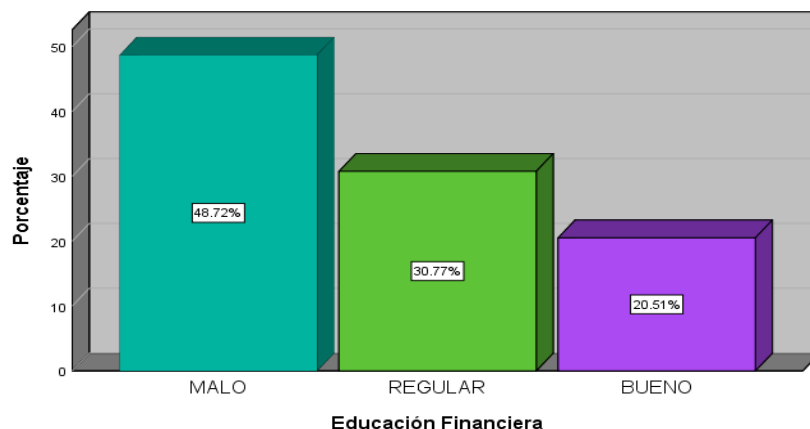
En el desarrollo de este capítulo se mostrarán los datos que fueron recogidos teniendo en cuenta el objetivo de la investigación.

Determinar como la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019

Tabla 11. *Análisis descriptivo de la variable Educación Financiera*

Educación Financiera			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válido	MALO	19	48.7
	REGULAR	12	30.8
	BUENO	8	20.5
	Total	39	100.0

Fuente: Spss vs. 25



Figuras 2. *Influencia de la educación financiera y rentabilidad*

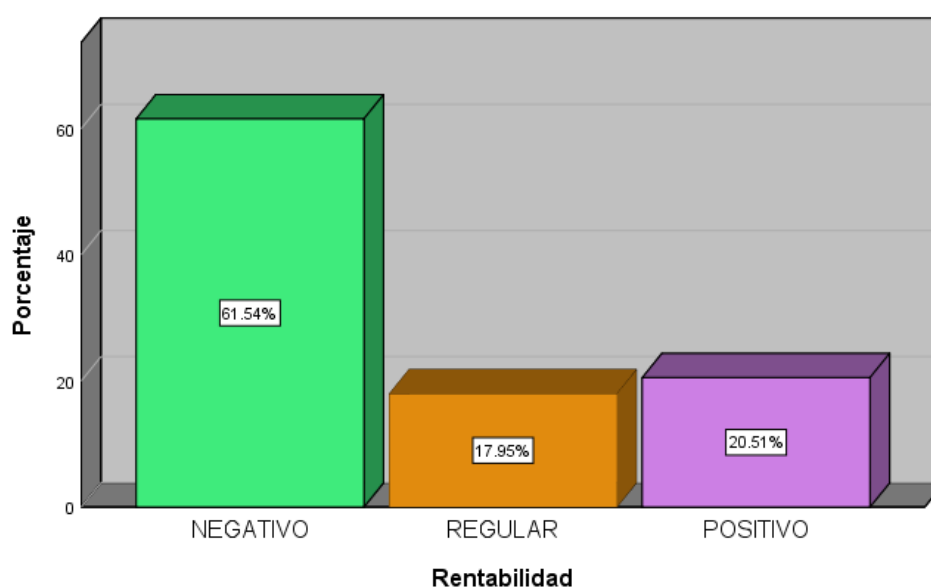
Interpretación:

De la encuesta aplicada a los colaboradores de las compañías del rubro comercial wholesale en el distrito de Pueblo Libre, se demuestra que el mayor porcentaje posee una educación financiera mala respecto al manejo o control de las finanzas que realizan las empresas, principalmente del dinero o efectivo al efectuar sus movimientos o transacciones. Por otro lado, se puede observar que la minoría conoce sobre el tema de educación financiera y saben cómo el control del dinero influye en el crecimiento de la compañía

Tabla 12. *Análisis descriptivo de la variable rentabilidad*

		Rentabilidad			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NEGATIVO	24	61.5	61.5	61.5
	REGULAR	7	17.9	17.9	79.5
	POSITIVO	8	20.5	20.5	100.0
	Total	39	100.0	100.0	

Fuente: Spss vs.25



Figuras 3 *Rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale*

Interpretación:

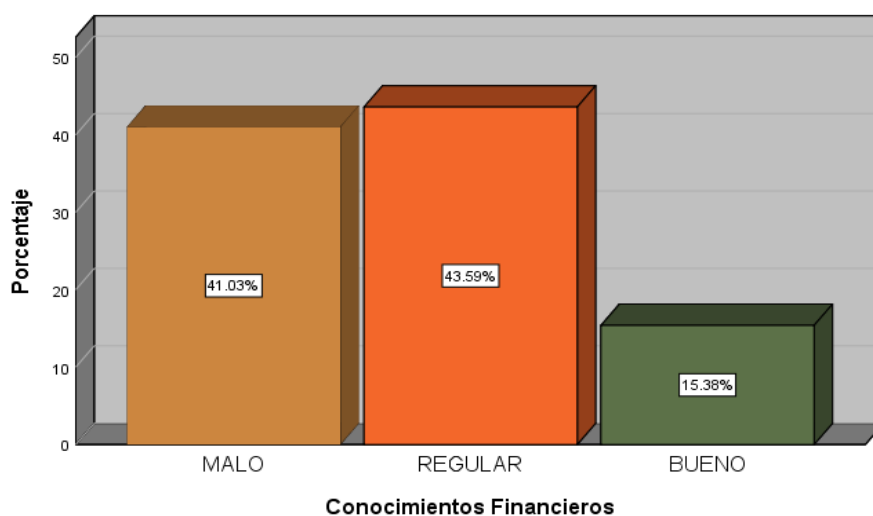
De la encuesta elaborada a los trabajadores de las empresas del rubro comercial wholesale en el distrito de Pueblo Libre, demuestra que el mayor porcentaje posee una rentabilidad negativa debido a que no aplicaron una buena educación financiera afectando sus ganancias o beneficios que esperan obtener. Es decir, la rentabilidad es la ganancia o utilidad que un accionista, dueño o propietario desea obtener ante una inversión realizada por la entidad a corto o largo del ejercicio.

Análisis descriptivo de la dimensión conocimientos financieros

Tabla 13. *Análisis descriptivo de la dimensión conocimientos financieros*

		Conocimientos Financieros			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	16	41.0	41.0	41.0
	REGULAR	17	43.6	43.6	84.6
	BUENO	6	15.4	15.4	100.0
	Total	39	100.0	100.0	

Fuente: Spss vs. 25



Figuras 4. *Desarrollo de los conocimientos financieros en las empresas del rubro comercial wholesale*

Interpretación:

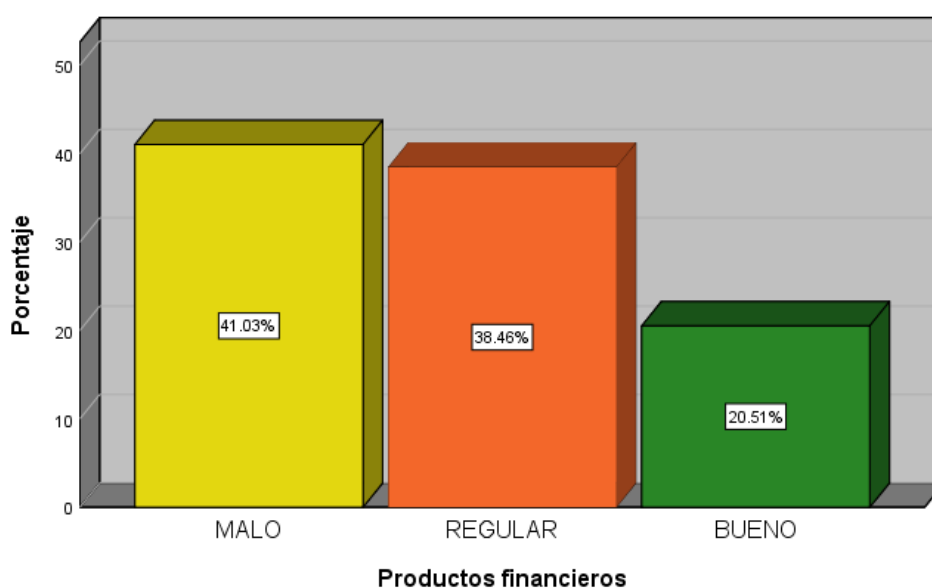
De la encuesta aplicada a las compañías del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, indica que los conocimientos financieros en su mayoría son regulares o malos revelando que los colaboradores desconocen que los conocimientos financieros ayudan en el rendimiento de las empresas. En definitiva, los procesos que utilizan las entidades en controlar sus recursos, productos y activos para alcanzar su máximo potencial no están siendo aplicados correctamente de acuerdo a las teorías del conocimiento financiero.

Análisis descriptivo de la dimensión productos financieros

Tabla 14. Análisis descriptivo de la dimensión productos financieros

		Productos financieros			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	16	41.0	41.0	41.0
	REGULAR	15	38.5	38.5	79.5
	BUENO	8	20.5	20.5	100.0
	Total	39	100.0	100.0	

Fuente: Spss vs. 25



Figuras 5 Ejecución de productos financieros en las empresas del rubro comercial wholesale

Interpretación:

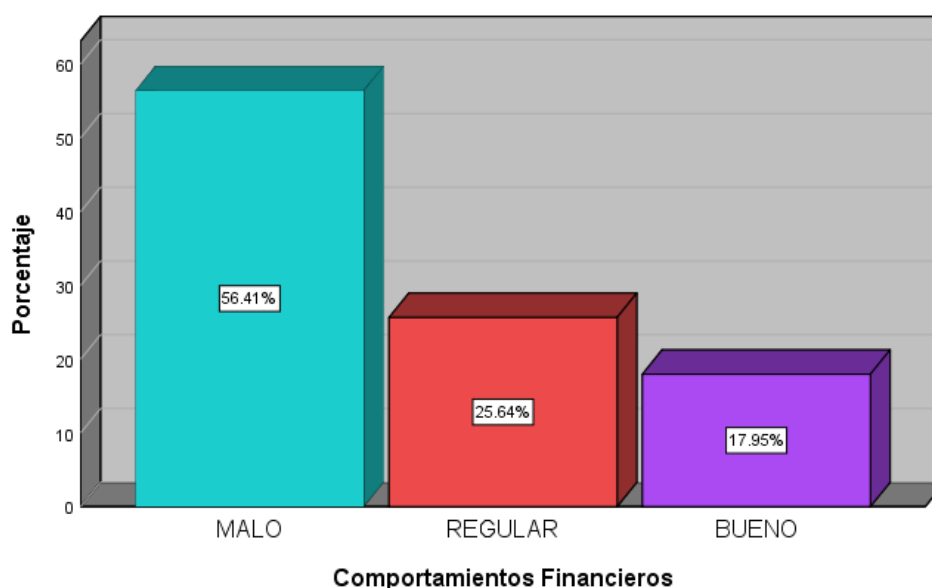
De la gráfica N° 4 y la tabla N° 14 se observa que la mayoría de los colaboradores de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, piensan que los productos financieros son malos o no ayudan al crecimiento de las entidades. A origen de que no poseen la educación financiera o el concepto de cada producto que pueden llegar a obtener. Sin embargo, los productos financieros son instrumentos que ayudan a ahorrar o invertir de distintas formas de acuerdo al nivel del riesgo que cada empresario desea asumir. En general los productos financieros son ofrecidos por los bancos, entre estas se encuentran los

créditos, préstamos, el leasing financiero y por el lado de las empresas contamos con las acciones.

Tabla 15. *Análisis descriptivo de la dimensión comportamientos financieros*

		Comportamientos Financieros			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	22	56.4	56.4	56.4
	REGULAR	10	25.6	25.6	82.1
	BUENO	7	17.9	17.9	100.0
Total		39	100.0	100.0	

Fuente: Spss vs. 25



Figuras 6. *Aplicación de comportamientos financieros en las empresas del rubro comercial wholesale*

Interpretación:

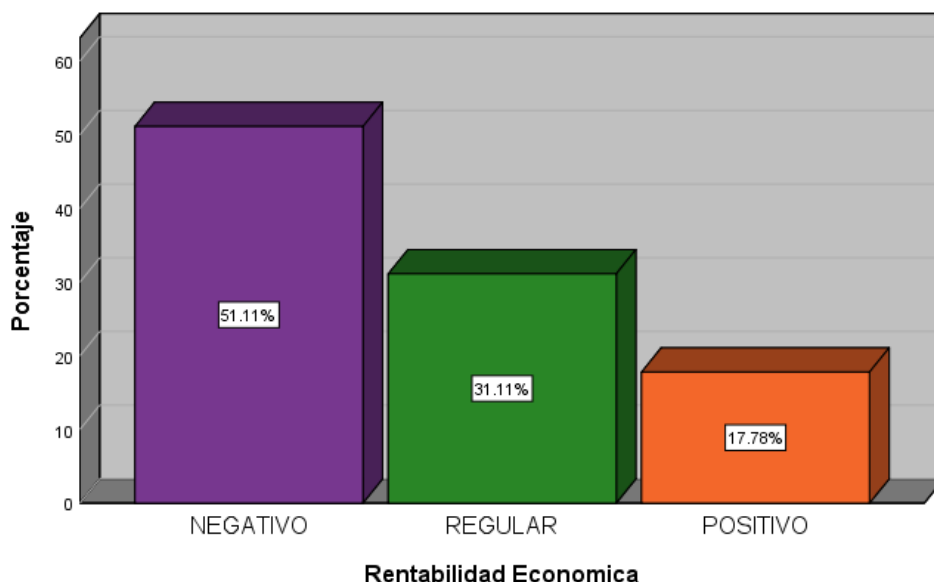
De la encuesta aplicada a las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, indica que los comportamientos financieros en su mayoría son malos o no se aplican correctamente los controles que desarrollaron las compañías para gestionar sus recursos. Sin embargo, los comportamientos financieros son las acciones, reacciones y actitudes que tenemos con respecto a la

administración del dinero o activo que posee la empresa. Esto se puede gestionar mediante la planificación, el flujo de caja o control de los activos.

Tabla 16. *Análisis descriptivo de la dimensión rentabilidad económica*

		Rentabilidad Económica			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NEGATIVO	23	51.1	51.1	51.1
	REGULAR	14	31.1	31.1	82.2
	POSITIVO	8	17.8	17.8	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Fuente: Spss vs. 25



Figuras 7 *Resultados de la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale*

Interpretación:

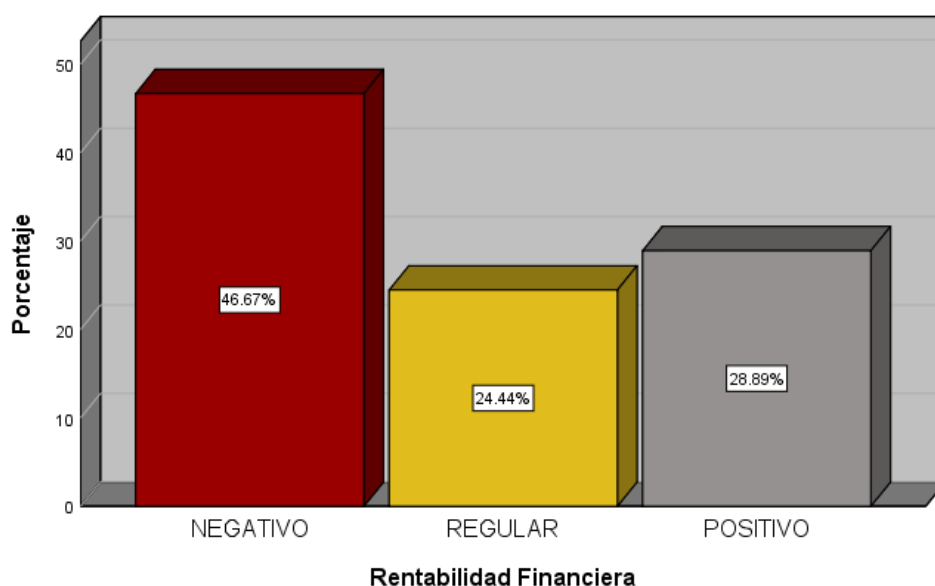
De la gráfica mostrada, se observa que la mayoría de los encuestados de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre indican que han obtenido una rentabilidad económica negativa mientras que la minoría muestra que ha tenido una rentabilidad económica regular y positiva. Perjudicando estos a las utilidades de los ejercicios, es necesario conocer que es importante obtener una rentabilidad económica positiva porque es aquella ganancia obtenida a medida de

la capacidad de los activos de una empresa, de esta manera se espera generar valor sin tener en cuenta de cómo se han financiado.

Tabla 17. *Análisis descriptivo de la dimensión rentabilidad financiera*

		Rentabilidad Financiera			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NEGATIVO	21	46.7	46.7	46.7
	REGULAR	11	24.4	24.4	71.1
	POSITIVO	13	28.9	28.9	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Fuente: Spss vs 25



Figuras 8. *Resultados de la rentabilidad financiera en las empresas del rubro comercial whoelsale*

Interpretación:

Del esquema mostrado, se observa que la mayoría de los encuestados de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre indican que han obtenido una rentabilidad financiera negativa, obteniendo perdidas dentro de los ejercicios, es necesario conocer que es significativo obtener una rentabilidad financiera positiva porque es el rendimiento de las inversiones realizadas en los recursos financieros por los dueños, socios o accionistas esperan obtener a lo largo del ejercicio un beneficio.

Tabla 18. *Tablas cruzadas de la educación financiera y rentabilidad*

		Tabla cruzada Educación Financiera*Rentabilidad				
			Rentabilidad			Total
			NEGATIV O	REGULA R	POSITIVC	
Educación Financiera	MALO	Recuento % del total	16 41.0%	3 7.7%	0 0.0%	19 48.7%
	REGULA R	Recuent o % del total	7 17.9%	2 5.1%	3 7.7%	12 30.8%
	BUENO	Recuent o % del total	1 2.6%	2 5.1%	5 12.8%	8 20.5%
Total		Recuent o % del total	24 61.5%	7 17.9%	8 20.5%	39 100.0 %

Fuente: Ssps vs.25

Interpretación:

De las 7 empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre encuestadas en el mismo distrito, el 48,7% manifiestan que tienen una educación financiera mala, de los cuales el 41% indican que la educación financiera es negativa y el 7,7% manifiestan que tienen una educación regular. Mientras, un 17.9% poseen una rentabilidad negativa, un 5.1% obtienen una rentabilidad regular y un 7,7% obtiene una rentabilidad positiva. Finalmente, un 61.5% poseen una mala educación financiera, un 17,9% obtiene una rentabilidad regular y un 20.5% poseen una buena educación financiera.

4.2 Nivel Inferencial

Prueba de Hipótesis

Hipótesis General

1. Planteamiento general

H1: La educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017-2019

Ho: La educación financiera no influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019

2. Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \rightarrow$ 5% de margen máximo de error
3. Regular de decisión $P \geq \alpha$ se ratifica la hipótesis nula Ho

$P \leq \alpha$ se aprueba la hipótesis alterna H1

Tabla 19. *Coefficiente de correlación entre educación financiera y rentabilidad*

		Correlaciones		
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.595**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	39	39
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	.595**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	39	39

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

Fuente Spss vs. 25

Debido que el nivel de significancia o valor de p igual 0.000 es menor a 0.05 indica que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, de lo cual la educación financiera influye en la rentabilidad de la empresas. Además, el coeficiente de correlación de Rho Sperman es igual 0.595, expresa que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. Igualmente, la incidencia es claramente equitativa por que posee un signo positivo y se precisa que a mayor educación financiera se obtiene una buena rentabilidad.

Hipótesis Específica N° 1

1. Planteamiento general

H1: La educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 – 2019.

Ho: La educación financiera no influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 – 2019.

2. Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \longrightarrow$ 5% de margen máximo de error

3. Regular de decisión $P \geq \alpha$ se ratifica la hipótesis nula Ho

$P \leq \alpha$ se aprueba la hipótesis alterna H1

Tabla 20. *Coeficiente de correlación entre educación financiera y rentabilidad económica*

		Correlaciones		
			Educación Financiera	Rentabilidad Económica
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	.508**
		Sig. (bilateral)	.	.001
		N	39	39
	Rentabilidad Económica	Coeficiente de correlación	.508**	1.000
		Sig. (bilateral)	.001	.
		N	39	39

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

Fuente: Spss vs.25

Debido que el nivel de significancia o valor de p igual 0.001 es menor a 0.05 indica que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, de lo cual la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas. Además, el coeficiente de correlación de Rho Spearman es igual a 0.508, expresa que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. Igualmente, la incidencia es claramente equitativa por que posee un signo positivo y se precisa que a mayor educación financiera se obtiene una buena rentabilidad económica.

Hipótesis Específica N° 2

1. Planteamiento general

H1: La educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 – 2019.

Ho: La educación financiera no influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 – 2019.

2. Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error

3. Regular de decisión $P \geq \alpha$ se ratifica la hipótesis nula Ho

$P \leq \alpha$ se aprueba la hipótesis alterna H1

Tabla 21. *Coefficiente de correlación entre educación financiera y rentabilidad financiera*

Correlaciones			Educación Financiera	Rentabilidad Financiera
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.511**
		Sig. (bilateral)	.	.001
		N	39	39
	Rentabilidad Financiera	Coefficiente de correlación	.511**	1.000
		Sig. (bilateral)	.001	.
		N	39	39

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

Fuente: Spss vs.25

Debido que el nivel de significancia o valor de p igual a 0.001 es menor a 0.05 indica que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, de lo cual la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas. Además, el coeficiente de correlación de Rho Spearman es igual a 0.511, expresa que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. Igualmente, la incidencia es claramente equitativa por que posee un signo positivo y se precisa que a mayor educación financiera se obtiene una buena rentabilidad financiera.

La prueba ETA

Prueba Eta de educación financiera y rentabilidad

Tabla 22. *Prueba Eta de la variable educación financiera y rentabilidad*

Medidas direccionales	Valor
-----------------------	-------

Nominal por intervalo	Eta	Educación Financiera dependiente	.732
		Rentabilidad dependiente	.635

Fuente: Spss vs 25

De la tabla N° 22 nos indica que la variable educación financiera influye en la variable rentabilidad en un 73%

Tabla 23. *Prueba Eta de educación financiera y rentabilidad económica*

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Educación Financiera dependiente	.523
		Rentabilidad Económica dependiente	.527

Fuente: Spss vs 25

De la tabla N° 23 nos indica que la variable educación financiera influye en la variable rentabilidad económica en un 52%.

Tabla 24. *Prueba Eta de educación financiera y rentabilidad financiera*

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Educación Financiera dependiente	.603
		Rentabilidad Financiera dependiente	.560

Fuente: Spss vs 25

De la tabla N° 24 nos indica que la variable educación financiera influye en la variable rentabilidad económica en un 60%.

V.DISCUSIÓN

De los resultados obtenidos en el presente informe de investigación se puede establecer la siguiente discusión:

El informe de investigación tuvo como objetivo principal determinar como la Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de pueblo libre, periodo 2017 - 2019.

Como resultado de la estadística aplicada para medir la confiabilidad a los instrumentos planteados se procedió a utilizar el Alfa de Cronbach obteniendo como resultado 0.937 y 0.907 para los instrumentos de educación financiera y rentabilidad los cuales están compuestas por 15 Ítems para la variables educación financiera y 8 para la variable rentabilidad , obteniendo así un nivel de confiabilidad del 95% representado según la escala del indicador aquel valor que se acerca a 1 y que se ha superior a 0.7 garantiza la fiabilidad de dicha escala. La investigación que se desarrolló obtuvo valores superiores a 0.7 dando a deducir que los instrumentos son adecuadamente confiables.

1.-Según el resultado obtenido, la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 -2019. Por lo que se refiere a que, los resultados procedentes de la hipótesis general donde se aplicó la prueba de Rho Spearman para comprobar la hipótesis y determinar dicha relación entre educación financiera y rentabilidad. Obteniendo que el nivel de significancia o valor de p es igual a 0.000 es menor a 0.05 indica que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, de lo cual la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas. Además, el coeficiente de correlación de Rho Sperman es igual a 0.595, expresa que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 -2019. Es así que nuestra prueba nos permita deducir que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017- 2019. De estos resultados confirman el estudio realizado por Trigoso (2017), donde concluye que, la educación financiera incide positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa en la ciudad de Huaraz 2014 entre las cuales, las capacidades financieras y el micro emprendimiento influyen en la toma de decisiones e inversiones de las empresas con un 59,71% y

el conocimiento de los conceptos e instrumentos financieros también tienen un impacto positivo en las decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas con un 58,25%

2.- Según los resultados estadísticos obtenidos, la Educación financiera influye en la rentabilidad económica en las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 -2019. Esto se debió a que en la hipótesis específica se empleó la prueba del Rho de Spearman donde se obtuvo un nivel de significancia o valor de p es igual a 0.001 demostrando que es menor a 0.05 indica que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, de lo cual la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas. Además, el coeficiente de correlación de Rho Spearman es igual a 0.508, expresa que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. Igualmente, la incidencia es claramente equitativa por que posee un signo positivo y se precisa que a mayor educación financiera se obtiene una buena rentabilidad económica. De estos resultados confirman el estudio realizado por Correa, Gomez y Londoño (2018), en donde concluye que las cooperativas deben tomar más importancia y esfuerzos en los indicadores de patrimonio, capital instruccional y todo lo relacionado con los recursos propios. Al mismo tiempo las organizaciones del Estado pueden poner más interés en las acciones que realice y el uso de estas herramientas. Finalmente y no menos importante todo debe iniciar desde las instituciones académicas incentivando a las futuras generaciones a evaluar o controle el patrimonio con el que cuenta.

3.- Según los resultados estadísticos obtenidos, la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017- 2019. Esto se debió a que en la hipótesis específica N° 2 se empleó la prueba del Rho de Spearman donde se obtuvo una significancia o valor de p igual a 0.001 demostrando que es menor a 0.05 indica que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, de lo cual la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas. Además, el coeficiente de correlación es igual a 0.511, expresa que la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial Wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. Igualmente, la incidencia es claramente

equitativa por que posee un signo positivo y se precisa que a mayor educación financiera se obtiene una buena rentabilidad financiera. Estos resultados confirman el estudio de Portilla (2019) donde concluye que existe una relación directa entre la educación financiera con la gestión financiera, los socios deben mejorar sus conocimientos, habilidades y actitudes para generar un bienestar financiero en la cooperativas de ahorro y crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, lo cual directamente repercutirá en la planificación, organización, dirección y control financiero, demostrando mayor cobertura y efectividad en el logro de sus metas propuestas, además de generar mayor cobertura y alcance al servicio de la población cusqueña. El conocimiento financiero que alcancen los directivos y socios de la cooperativa directamente está relacionado con la gestión financiera, esto se evidencia porque los productos financieros, los servicios financieros ofertados y los resultados logrados contribuyen a generar mayor confianza entre ellos.

VI.RESULTADO

El informe de investigación nos permite señalar las siguientes conclusiones

1.- De acuerdo al objetivo principal establecido en la investigación se determinó que la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. De esta manera se detectó de la población encuestada en la investigación una falta de conocimientos en las finanzas por parte de los integrantes de las entidades. Quienes desconocen o no tienen los conocimientos necesarios sobre el manejo de los productos, recursos y servicios financieros de las organizaciones y de las entidades financieras que ofrezcan estos servicios. En consecuencia, las empresas tomaron decisiones financieras que no fueron las adecuadas y que perjudicaron la rentabilidad o crecimiento de la misma.

2.- Según el objetivo específico número uno, indica que la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 – 2019. Donde se pudo determinar en primer lugar que la actividad principal no tuvo los resultados económicos esperados debido a la falta de planificación, estrategias y presupuestos que debieron realizar al inicio del ciclo económico. Las malas decisiones de inversión influyeron en el rendimiento económico de las entidades obteniendo así sus resultados de manera no trazada en los objetivos. Como consecuencia que por cada activo que las empresas poseen no generaron el valor económico o ganancia esperada.

3.-respecto al objetivo específico número dos, nos menciona que la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019. Llegando a la conclusión que las empresas no obtuvieron una rentabilidad financiera positiva debido que no tomaron las decisiones más adecuadas ni evaluaron los posibles riesgos de financiación o consecuencias que traería tomar estas acciones. Asimismo, la rentabilidad financiera mide la capacidad de remunerar a los accionistas o propietarios. Por lo que indicaron que los socios o accionistas no recibieron una remuneración por la inversión que realizaron en los periodos establecidos.

VII.RECOMENDACIONES

Con los resultados obtenidos se propone las siguientes recomendaciones

1.- De acuerdo a la hipótesis general se les recomienda a las empresas del rubro comercial wholesale que la educación financiera es un pilar necesario que toda entidad debe conocer para mejorar o disminuir el riesgo de pérdida. Optando por capacitaciones o asesorías respecto al concepto, manejo y control de los recursos y servicios que posee. Empezando por los comportamientos o actitudes que deben aplicar de manera oportuna y eficiente. Por otro lado, todo empresario o emprendedor al momento de realizar una transacción o movimiento financiero debe evaluar y comparar las posibles ventajas y desventajas que les otorgan las entidades financieras en recibir una financiación.

2.- De acuerdo a la hipótesis específica número uno mencionada anteriormente, se les recomienda a las empresas plantear cuál es el objetivo económico que se desea obtener dentro del ejercicio para planificar y presupuestar los movimientos o transacciones financieras para aumentar los márgenes de ganancia. Una manera de disminuir una pérdida y generar utilidades es implementando un sistema analítico que estudie, controle y compare las cotizaciones de compra, elabore presupuestos de gastos, control de inventario, control de flujo de caja para obtener los resultados establecidos al inicio del ciclo económico.

3.- Como se menciona en la hipótesis específica número dos, se les recomienda a las empresas del rubro comercial wholesale realizar un análisis previo de la situación financiera en la que se encuentran. Es necesario verificar el estado financiero para obtener financiamiento y realizar inversiones que generen un valor en las ganancias esperadas. Las decisiones de riesgo se asumen para obtener más utilidades o rentabilidad sobre las tomas de decisiones de los propietarios, dueños y accionistas. Entonces estos, deben revisar cuáles son los productos y recursos financieros que las entidades bancarias otorgan y tienen disponibilidad de dar a las empresas teniendo en cuenta que dicha acción puede repercutir las ganancias y rendimiento financiero de las organizaciones.

REFERENCIAS

- Alcántara, A. y Tasilla, J. (2019). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad de la Empresa Corporación Betel Perú SAC – Tarapoto 2016*. (Tesis para optar el título Profesional de Contador Público). Recuperado de: <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3636/CONTABILIDAD%20%20Alex%20Alc%20a1ntara%20Villacorta%20%26%20Jhon%20Tasilla%20Huaman%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alonso, E. (2016). *Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones*. (Tesis de maestría) recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Amadeo, A. (2013) *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. (Maestría en Negocios) recuperado de: http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3
- Ambrosio, L. y Segura, S. (2015). *Estrategias financieras para el incremento de la rentabilidad de las empresas inmobiliarias de la provincia de Huancayo*. (Tesis para optar el título Profesional de Contador Público) recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3274/Ambrosio%20Alfaro-Segura%20Arroyo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Apaza, M. (2010). Consultor económico financiero. Lima, Perú: Pacifico Editores.
- Arias, J., Villasís, M., & Miranda, M. (abril, 2016). *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. *Revista Alergia México*, 63(2) ,201-206. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=4867/486755023011>
- Baena, G. (2014). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074384093.pdf>

- Behar, D. (2008). Metodología de Investigación. Recuperado de:
<http://rdigital.unicv.edu.cv/bitstream/123456789/106/3/Libro%20metodologia%20investigacion%20este.pdf?hdbaiyecbimopphlf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. (3 ed.). Colombia: Pearson Educación
- Benito, S. y Platero, M. (febrero, 2012). *Las microempresas en tiempos de crisis: análisis de la formación, la experiencia y la innovación*. REVESCO. Revista De Estudios Cooperativos, (108), 7-38. Recuperado de:
<https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/39592>
- Bianco, A. y Martinez, E. (2004). *Probabilidades y estadísticas computación..* Recuperado de:
https://www.dm.uba.ar/materias/probabilidades_estadistica_C/2005/1/PyEC012.pdf
- Birochi, R. y Pozzebon, M. (may/ june, 2016). *Improving financial inclusion: towards a critical financial education framework*. Rev. Adm. Emp. Vol 56 no.3 Sao Paulo. Consultado en: https://www.scielo.br/scielo.php?pid=S0034-75902016000300266&script=sci_arttext
- Blasco, O., Rodríguez, M., y Túñez, M. (2020). *Indicadores compuestos como metodología innovadora para las ciencias de la comunicación. Implementación para la evaluación de los medios de comunicación de servicios públicos europeos*. El Profesional de La Información, 29(4), 1–13. Recuperado de: <https://doi.org/10.3145/epi.2020.jul.37>
- Cabero, J, (marzo, 2013) *La Aplicación del Juicio de Experto como Técnica de Evaluación de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC)*. . Revista de Tecnología de Información y Comunicación en Educación, (7). Recuperado de:
<http://servicio.bc.uc.edu.ve/educacion/eduweb/v7n2/art01.pdf>
- Castro, S., Rojas, A., Mantilla, I., Zuluaga, L. Zuñiga, G. y Gamboa, J. (2014). *Experiencia y aprendizaje de la educación financiera*. Consultado en:

<https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>

Choren, M. (2015). *El leasing como herramienta de financiación*. Recuperado de: http://redi.ufasta.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/866/2015_CP_002.pdf?sequence=1

Correa, J., Gomez, S. y Londoño, F. (2018). *Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo*. Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión, (26). Consultado en: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/909/90958481009/90958481009.pdf>

Cornejo E. y Díaz, D (2006) *Medidas de ganancias*. Consultado en: <file:///C:/Users/Pablo/Downloads/153%20Cornejo-Diaz%20>

Corona, E., Bejarano, V. y Gonzales, J. (2014). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. Madrid, España: Uned.

Denegri, M., Araneda, K., Ceppi, P., Olave, N., Olivares, P. y Sepúlveda, J (2016). *Alfabetización económica y actitudes hacia la compra en universitarios posterior a un programa de educación económica*. REXE. Revista de Estudios y Experiencias en Educación, 15(29),65-81 Consultado en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=2431/243148524005>

Díaz, M. (2012) *Análisis contable con un enfoque empresarial*. España: Eumed

Feijoo, A. (2016). Sistema de iniciativas de educación financiera en el Perú. Recuperado de https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/IEP/644/2/Feijoo_Sistematizacion%20de%20iniciativas%20de%20educacion%20financiera%20en%20el%20Peru.pdf

Ingresos de Actividades Ordinarias (2008). Normas Internacionales de contabilidad

Los créditos y préstamos son productos que las personas y empresas contratan con entidades bancarias o financieras. (26 de junio del 2019) *Gestión*. Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/diferencia-prestamo-credito-nda-nnlt-262674-noticia/?ref=gesr>

Ferreyro, A y Longhi, A. (2014). *Metodología de la investigación*. Editorial Encuentro: Córdoba.

Flores, V. y Sánchez, J. (2019). *Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018*. (Tesis para optar el título Profesional de Contador Público). Consultado en: http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2540/1/Vonny%20Flores_Jakeline%20Sanchez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf

Factores que afectan la educación financiera de las personas con conocimientos limitados en inglés. (Agosto, 2010). Revista GAO: Finanzas del consumidor. Recuperado de: <https://www.gao.gov/new.items/d10869.pdf>

García, J. (2013). *Aplicación práctica del Impuesto a la renta anual ejercicio 2012 – 2013*. Lima: Instituto Pacifico SAC.

Gómez, S. (2012). *Metodología de la investigación*. México: RED TERCER MILENIO S.C. Recuperado de: http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M.(2014). *Metodología de la investigación*. (6 ed.). México: Mc Graw Hill Education.

Lizcano, J. (2003) *Rentabilidad empresarial propuesta practica de análisis y evaluación*. Madrid, España: Imprenta Modelo , SL. Recuperado de: https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf

Mejía, D., y Rodríguez, G. (2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera*. Recuperado de: <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/835/CAF%20V10%20-%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Morales, C. (2011). *Estado de resultados*. En C. A. Morales, *Contabilidad Financiera*. Veracruz: Universidad Veracruzana.
- Paiva, F. (2013). *Control interno y su incidencia en su rentabilidad de la empresa cobro del norte S. A.* Consultado en: <https://www.lamjol.info/index.php/FAREM/article/view/2630/2380>
- Palomino, C. (2015) *Diccionario de contabilidad*. Lima, Peru: Editorial Calpa.
- Polonia, M., Suaza, C., Arevalo, N. y Gonzalez, D. (Agosto, 2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Consultado en: <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Portilla, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “santo domingo de guzmán del cusco”, periodo 2016*. Consultado en: http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/UNSAAC/3988/253T20191010_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Raccanello, K., Herrera, E. (Junio, 2014). *Educación e inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de estudios americanos*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Roa, M., Alonso, G., García, N., y Rodriguez, D. (2014). *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe*. Recuperado de: <https://www.cemla.org/PDF/otros/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf>
- Rodríguez, A. y Sergueyen, N. (Marzo, 2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el 2018*. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/10107/1/2990.pdf>
- Romero, S. (setiembre, 2016). *Pruebas de bondad de ajuste a una distribución normal*. Recuperado de: <file:///C:/Users/Pablo/Downloads/Dialnet-PruebasDeBondadDeAjusteAUnaDistribucionNormal-5633043.pdf>

- Salazar, C. (Octubre, 2013). Algunas consideraciones generales sobre los bonos. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/3600/360033221009.pdf>
- Sosa, L. (2015) *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.* (Tesis para obtener el título de contador Público). Recuperado de: <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/152/1/SOSA%20PEREZ.pdf>
- Suarez, H. (julio, 2015). *¿Qué es un correlación?... y herramientas de análisis estadísticos.* Recuperado de: <http://incibe-cert.es/blog/correlacion-herramientas-analisis-datos#:~:text=Es%20una%20t%C3%A9cnica%20de%20an%C3%A1lisis,un%20log%20o%20raw%20data-.&text=Para%20analizar%20la%20relaci%C3%B3n%20entre,llamados%20%C2%ABcoeficientes%20de%20correlaci%C3%B3n%C2%BB.>
- Ochoa, C. y Molina, M. (septiembre, 2018). Escalas de medida. Evidencias en pediatría, Volumen 14. (Nro. 2)
- Trigoso, A. (2017), incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014” Recuperado de: http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/2429/T033_40711671_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Wayne, D (2010). *Biostatística: Base para el análisis de ciencias de la salud.* (4ta ed.). México: Limusa Wiley. Recuperado de: <https://www.studocu.com/es/document/universidad-nacional-de-asuncion/bioestadistica/otros/daniel-wayne-capitulo-1-bioestadistica-base-para-el-analisis-de-las-ciencias-de-la-salud/5416397/view>
- Westerfield, R. (2012). *Finanzas corporativas.* (9.^a ed.). Mexico: Mc Graw Hill
- Willis, L. (mayo, 2011). *The financial education fallacy.* American Economic Review, 101 (3): 429-34. Consultado en: <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.101.3.429>

Anexo 3 Matriz de operacionalización de las variables

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN

Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 - 2019

HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
La educación financiera influye en la rentabilidad en las empresas rubro comercial wholesale del distrito de pueblo libre, periodo 2017 – 2019.	Educación Financiera	Es el proceso por el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión sobre productos y conceptos financieros, a través de información, instrucción y/o asesoría objetiva, desarrollando comportamientos y habilidades financieras para tomar decisiones informadas y mejorar el bienestar financiera de la entidad (OCDE 2005)	Conceptos Financieros	Ingresos
				Gastos
				Recursos
				Patrimonio
			Productos Financieros	Servicios financieros
				Acciones
				Créditos
				Prestamos
				Leasing
	Comportamientos financieros	Presupuesto maestro		
		Flujo de caja		
		Control		
		Planificación		
		Descuentos		
Rentabilidad	Es la ganancia o utilidad que se espera obtener a lo largo del ejercicio, en particular es el beneficio que espera el dueño, socio o accionista de la entidad. Además, se desglosa por dos categorías, las cuales son rentabilidad económica u operativa, y rentabilidad financiera. Corona, Bejarano y Gonzales (2014, p. 258-259)	Rentabilidad Económica	Activos	
			Inversión	
			UAIEI	
			Productividad	
		Rentabilidad financiera	Fondos Propios	
			Utilidad Neta	
			Financiamientos	
			Propietario y Accionistas	

Anexo 4 Instrumento de Recolección de Datos

N°	Indicadores	EDUCACIÓN FINANCIERA	VALORES DE ESCALA				
			SIEMPRE	CASI SIEMPRE	ALGUNAS VECES	CASI NUNCA	NUNCA
			5	4	3	2	1
Conocimientos Financieros							
1	Ingresos	Los ingresos que las empresas obtienen son directamente del rubro comercial					
2	Gastos	Los gastos son parte del conocimiento financiero que deben tener las empresas					
3	Recursos	Los conocimientos financieros mejoran el control de los recursos de las entidades					
4	Patrimonio	La gestión del patrimonio forma parte del conocimiento financiero de las empresas					
Productos financieros							
5	Servicios Financieros	Los servicios financieros son productos que ofrecen los bancos a las empresas					
6	Acciones	La importancia de las acciones radica en que representan una fuente de financiamiento para las empresas					
7	Créditos	Los créditos son productos financieros que permiten obtener liquidez en las entidades					
8	Préstamos	Cuando las empresas solicitan un préstamo le recomiendan la forma de pago más adecuada a sus posibilidades.					
9		La evaluación de préstamos que ofrecen las entidades financieras evitan tomar malas decisiones					
10	Leasing	Las empresas utilizan el leasing financiero para adquirir activos sin necesidad de comprometer sus fondos propios					
Comportamientos financieros							
11	Presupuesto	El presupuesto permite anticipar los cambios no favorables en las empresas para reducir su impacto negativo en las ganancias					
12	Flujo de caja	Las empresas realizan flujo de caja para identificar los movimientos financieros					
13	Control	Las medidas de control que las entidades elaboran se desarrollan para una mejor gestión de sus activos					
14	Planificación	La planificación de los Estados Financieros proyectados permite obtener con mayor certeza el futuro de la organización					
15	Descuentos	La aplicación de descuentos a los clientes incentiva a la compra de productos o servicios que ofrecen las empresas					
N°	Indicadores	RENTABILIDAD	VALORES DE ESCALA				
			SIEMPRE	CASI SIEMPRE	ALGUNAS VECES	CASI NUNCA	NUNCA
			5	4	3	2	1
Rentabilidad Económica							
16	Activos	La rentabilidad de las empresas radica en los activos que poseen					
17	Inversión	Es importante realizar inversiones en las entidades para proporcionar rendimientos positivos que generen valor					
18	Utilidad antes de intereses e impuestos	Las empresas obtienen resultados favorables en las utilidades antes de intereses e impuestos del ejercicio económico					
19	Productividad	Se miden constantemente la productividad para un mejor rendimiento en las empresas					
Rentabilidad Financiera							
20	Fondos Propios	El rendimiento positivo es efecto de los Fondos propios de las organizaciones					
21	Utilidad Neta	Las empresas obtienen resultados negativos en la utilidad neta					
22	Financiamiento	Se evalúan con rigurosidad los financiamientos que las empresas han obtenido					
23	Propietarios y Accionistas	Las ganancias obtenidas en los ejercicios se distribuyen a los propietarios y accionistas de las empresas					

Anexo 5 Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p>GENERAL</p> <p>¿Cómo la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>GENERAL</p> <p>Determinar cómo la educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>GENERAL</p> <p>La educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>EDUCACIÓN FINANCIERA</p> <p>Ingreso Gastos Recursos Patrimonio Servicios financieros Acciones Créditos Préstamos Leasing Presupuesto Flujo de caja Control Planificación Descuentos</p>	<p>RENTABILIDAD</p> <p>Activos Inversión UAIEI Productividad Fondos Propios Utilidad Neta Financiamiento Propietarios y Acciones</p>	<p>1. TIPO DE ESTUDIO: El tipo de estudio a realizar es de tipo descriptivo correlacional identificando las características, rasgos o circunstancias del estudio.</p> <p>2. DISEÑO DE ESTUDIO: El tipo de diseño a realizar será no experimental ya que no se manipularon las variables</p> <p>POBLACIÓN:</p> <p>3. TIPO DE MUESTRA El muestreo será no probabilístico ya que posee características que ayudan a la investigación</p> <p>4. TAMAÑO DE LA MUESTRA La unidad de análisis del estudio será los trabajadores del área administrativa, contable y logística de las empresas del rubro comercial Wholesale.</p> <p>TECNICAS E INSTRUMENTOS Variable 1: EDUCACION FINANCIERA Técnica: la técnica que se aplicará es recolección de datos Instrumento: el instrumento que se utilizará será el cuestionario que es de elaboración propia.</p> <p>Variable 2: RENTABILIDAD Técnica: la técnica que se aplicará es recolección de datos Instrumento: el instrumento que se utilizará será el cuestionario que es de elaboración propia.</p>
<p>ESPECÍFICO</p> <p>¿Cómo la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>ESPECÍFICO</p> <p>Determinar cómo la educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>ESPECÍFICO</p> <p>La educación financiera influye en la rentabilidad económica de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>			
<p>ESPECÍFICO:</p> <p>¿Cómo la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>ESPECÍFICO</p> <p>Determinar cómo la educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>	<p>ESPECÍFICO</p> <p>La educación financiera influye en la rentabilidad financiera de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 - 2019.</p>			

Anexo 5 Validación de expertos



CARTA DE PRESENTACIÓN

Estimado:

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarme a usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV Lima Este, en la sede Lima Este, promoción 2020, aula C3T1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de nuestro trabajo de investigación es: "Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de pueblo libre, periodo 2017 - 2019" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Chavarria Inga, Patty Pilar
DNI: 71638279

Solis Farfan, Carolaine Betzabe
DNI: 73984101

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE "Rentabilidad"

N°	DIMENSIONE S / Item s	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia s
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSION 1								
14	La rentabilidad de las empresas radica en los activos que poseen							
15	Es importante realizar inversiones en las entidades para proporcionar rendimientos positivos que generen valor							
16	Las empresas obtienen resultados favorables en las utilidades antes de intereses e impuestos del ejercicio económico							
17	Se miden constantemente la productividad para un mejor rendimiento en las empresas							
DIMENSION 2								
18	El rendimiento positivo es efecto de los Fondos propios en las organizaciones	Si	No	Si	No	Si	No	
19	Las empresas obtienen resultados negativos en la utilidad neta							
20	Se evalúan con rigurosidad los financiamientos que las empresas han obtenido							
21	Las ganancias obtenidas en los ejercicios se distribuyen a los propietarios y accionistas de las empresas							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dp/ Mg: DNI: 40954834

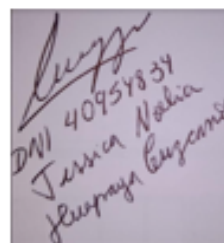
Especialidad del validador: finanzas |

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específicos del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



DNI 40954834
Jussica Nohia
Huayra Cuzco

02 de octubre del 2020

Firma del Experto Informante.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Estimado:

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarme a usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV Lima Este, en la sede Lima Este, promoción 2020, aula C3T1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de nuestro trabajo de investigación es: "Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de pueblo libre, periodo 2017 - 2019" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Chavarria Inga, Patty Pilar
DNI: 71638279



Solis Farfan, Carolaine Betzabe
DNI: 73984101

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE "Rentabilidad"

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1							
16	La rentabilidad de las empresas radica en los activos que poseen							
17	Es importante realizar inversiones en las entidades para proporcionan rendimientos positivos que generen valor							
18	Las empresas obtienen resultados favorables en las utilidades antes de intereses e impuestos del ejercicio económico							
19	Se miden constantemente la productividad para un mejor rendimiento en las empresas							
	DIMENSIÓN 2							
20	El rendimiento positivo es efecto de los Fondos propios de las organizaciones	Si	No	Si	No	Si	No	
21	Las empresas obtienen resultados negativos en la utilidad neta							
22	Se evalúan con rigurosidad los financiamientos que las empresas han obtenido							
23	Las ganancias obtenidas en los ejercicios se distribuyen a los propietarios y accionistas de las empresas							

Observaciones (precisar si hay suficiencia):_ Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Díaz Díaz Donato DNI: 08467350

Especialidad del validador: Tributación

02.de...10..del 2020

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



CARTA DE PRESENTACIÓN

Estimado:

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarme a usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV Lima Este, en la sede Lima Este, promoción 2020, aula C3T1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de nuestro trabajo de investigación es: "Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de pueblo libre, periodo 2017 - 2019" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Chavarria Inga, Patty Pilar
DNI: 71638279



Solis Farfan, Caroline Betzabe
DNI: 73984101

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE "Rentabilidad"

N°	DIMENSIONE 8 / Ítem c	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia ⁴
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSION 1								
14	La rentabilidad de las empresas radica en los activos que poseen							
15	Es importante realizar inversiones en las entidades para proporcionen rendimientos positivos que generen valor							
16	Las empresas obtienen resultados favorables en las utilidades antes de intereses e impuestos del ejercicio económico							
17	Se miden constantemente la productividad para un mejor rendimiento en las empresas							
DIMENSION 2								
18	El rendimiento positivo es efecto de los Fondos propios en las organizaciones	Si	No	Si	No	Si	No	
19	Las empresas obtienen resultados negativos en la utilidad neta							
20	Se evalúan con rigurosidad los financiamientos que las empresas han obtenido							
21	Las ganancias obtenidas en los ejercicios se distribuyen a los propietarios y accionistas de las empresas							

Observaciones (preclear si hay suficiencia): existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: D^o/ Mg: WALTER GREGORIO IBARRA FRETTELL DNI: 06098355

Especialidad del validador: finanzas |

03 de octubre del 2020

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Declaratoria de Originalidad de Autores

Nosotras, Chavarria Inga Patty Pilar y Solis Farfan Carolaine Betzabe estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela de pregrado y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima Este declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al proyecto de Investigación:



“Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, periodo 2017 – 2019.”

Es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que el proyecto de Investigación:

1. No ha sido plagiado 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 publicado ni presentado 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 información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima, 19 de diciembre del 2020.

Chavarria Inga, Patty Pilar	
DNI: 71638279	Firma 
ORCID: 0000-0001-8587-8557	
Solis Farfan, Carolaine Betzabe	
DNI: 73984101	Firma 
ORCID: 0000-0003-3992-6946	