

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA**

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LAS MYPES DEL DISTRITO
DE CHILCA, 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

**LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y
FINANCIERA**

Autor:

Karina Diaz Ccahuana

Asesor:

Mg. Wilder Oswaldo Jimenez Rivera

<https://orcid.org/0000-0001-9288-8243>

Lima - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	FRANK MAGNO DONAYRE URQUIZO
	Nombre y Apellidos

Jurado 2 Secretario(a)	LUIS EDUARDO OBLITAS JAEGER
	Nombre y Apellidos

Jurado 3 Secretario(a)	WILDER OSWALDO JIMENEZ RIVERA
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD

EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE CHILCA, 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

7 %	7 %	1 %	5 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	dogoodpeople.com Fuente de Internet	2 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1 %
3	distancia.udh.edu.pe Fuente de Internet	1 %
4	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	1 %
5	repositorio.unab.edu.pe Fuente de Internet	1 %
6	hdl.handle.net Fuente de Internet	1 %
7	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega Trabajo del estudiante	1 %
8	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1 %

Excluir citas Apagado Excluir coincidencias < 40 words
 Excluir bibliografía Activo

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación se la dedico a mi madre, padre y todas aquellas personas que me brindaron su incondicional apoyo para alcanzar mi meta, y también a Dios que fue un apoyo espiritual para no desistir en este proceso educativo.

AGRADECIMIENTO

Gracias a dios y a toda mi familia por brindarme su apoyo incondicional en el trayecto de mis estudios y guiarme en cada decisión y enseñarme lo hermoso y bueno de la vida. Como también agradezco a mi asesor; Mg. Wilder Jiménez Rivera, por su enseñanza y paciencia a lo largo del desarrollo de esta investigación.

Por último, un agradecimiento inmenso a esta respetada Universidad Privada del Norte la cual abrió sus puertas a jóvenes como yo, preparándonos competitivamente para un futuro prometedor.

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	29
CAPÍTULO III: RESULTADOS	42
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	56
RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS	62
ANEXOS	65
ANEXO N° 1	66
ANEXO N°2	67
ANEXO N° 3	69
ANEXO N°4	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Pymes del distrito de Chilca para el año 2022	32
Tabla 2 Dimensiones e indicadores por ítems de la Escala Likert para la variable Sostenibilidad de las Pymes	36
Tabla 3 Dimensiones e indicadores por ítems de la Escala Likert para la variable Educación financiera	37
Tabla 4 Puntuación por niveles	38
Tabla 5 Expertos que validaron la encuesta	38
Tabla 6 Puntaje por dimensiones de la variable sostenibilidad de la Pymes.....	39
Tabla 7 Puntaje por dimensiones de la variable educación financiera	39
Tabla 8 Puntaje por dimensiones de la variable educación financiera	40
Tabla 9 Índice de confiabilidad para el instrumento “Sostenibilidad”	40
Tabla 10 Selecciona siempre el mejor crédito para usted considerando los términos y condiciones de las empresas financieras.	42
Tabla 11 Toma decisiones de crédito en base a lo que ofrecen las empresas financieras y cómo le va a afectar a usted.....	43
Tabla 12 Tiene la organización recursos económicos suficientes para gestionar de manera adecuada el proceso de trabajo frente al riesgo.	44
Tabla 13 Considera un plan de respaldo para eventos de alto impacto en el panorama nacional o internacional.....	45
Tabla 14 Aplica métodos de gestión eficiente de los recursos con el fin de evitar tener gastos innecesarios.	46

Tabla 15 Asegura la igualdad de oportunidades en todos sus procesos al cubrir los puestos, independientemente de su origen, sexo, edad, orientación sexual, ideologías, etc.	47
Tabla 16 La empresa identifica los impactos ambientales de su cadena de suministro.	49
Tabla 17 Promueven y ponen en marcha acciones que permitan minimizar el impacto sobre la biodiversidad.....	49
Tabla 18 Prueba de normalidad Shapiro-Wild	51
Tabla 19 Prueba de correlación entre la educación financiera y sostenibilidad de las Pymes	51
Tabla 20 Prueba de correlación entre el conocimiento financiero y sostenibilidad de las Pymes	52
Tabla 21 Prueba de correlación entre la conciencia financiera y sostenibilidad de las Pymes	53
Tabla 22 Prueba de correlación entre la percepción de riesgos y sostenibilidad de las Pymes	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Resultados del estudio de evaluación de la educación financiera del informe PISA en los estudiantes peruanos, 2018.....	14
Figura 2 Selecciona siempre el mejor crédito para usted considerando los términos y condiciones de las empresas financieras.	42
Figura 3 Toma decisiones de crédito en base a lo que ofrecen las empresas financieras y cómo le va a afectar a usted.....	43
Figura 4 Tiene la organización recursos económicos suficientes para gestionar de manera adecuada el proceso de trabajo frente al riesgo.	44
Figura 5 Considera un plan de respaldo para eventos de alto impacto en el panorama nacional o internacional.....	45
Figura 6 Aplica métodos de gestión eficiente de los recursos con el fin de evitar tener gastos innecesarios.	47
Figura 7 Asegura la igualdad de oportunidades en todos sus procesos al cubrir los puestos, independientemente de su origen, sexo, edad, orientación sexual, ideologías, etc.	48
Figura 8 La empresa identifica los impactos ambientales de su cadena de suministro.	49
Figura 9 Promueven y ponen en marcha acciones que permitan minimizar el impacto sobre la biodiversidad.....	50

RESUMEN

La investigación tuvo como problema general ¿Cómo la educación financiera impacta en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022?, mientras que el principal objetivo fue determinar el impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022. La hipótesis general fue existe relación significativa de la educación financiera permite una mejor sostenibilidad para las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022. El tipo de investigación se elaboró con un diseño no experimental. Con relación a los resultados, se empleó una prueba de Rho de Spearman, en el cual se encontró una significancia de 0.000, siendo el p-valor menor a 0.05, siendo la educación financiera permite mejorar la sostenibilidad, siendo directamente proporcional en un grado de 73.4%. Concluyendo que la educación financiera tiene un relación significativa y alta con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022

PALABRAS CLAVES: Educación Financiera, Sostenibilidad, Social, Ambiental, Percepción.

ABSTRACT

The general problem of the research was: How does financial education impact the sustainability of SMEs in the district of Chilca in 2022? while the main objective was to determine the impact of financial education on the sustainability of SMEs in the district of Chilca. Chilca in the year 2022. The general hypothesis was that there is a significant relationship between financial education and better sustainability for SMEs in the district of Chilca in the year 2022. The type of research was carried out with a non-experimental design. In relation to the results, a Spearman's Rho test was used, in which a significance of 0.000 was found, with the p-value being less than 0.05, with financial education allowing to improve sustainability, being directly proportional to a degree of 73.4%. Concluding that financial education has a significant and high relationship with the sustainability of SMEs in the district of Chilca in the year 2022.

Keywords: Financial Education, Sustainability, Social, Environmental, Perception.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad problemática

Las pequeñas y medianas empresas forman un sector crucial para lograr establecer un sector industrial fuerte y sólido que permita el crecimiento continuo (Heredia & García, 2023). Esto se vio que son el tipo de empresa que contribuye al desarrollo económico de un país a través de la distribución de riqueza, creación de empleo y avance tecnológico y de innovación (Ye y Kulathunga, 2019). Por ese motivo, el hecho que las Pyme alcance el éxito mediante el crecimiento ha venido siendo un tema de interés, preocupación e importancia para economistas, gobiernos, instituciones financieras, empresas de capital de riesgo, empresarios y Organizaciones no gubernamentales de todos los países, entre otros (Bakkar et al., 2021).

Para asegurar el éxito de las pequeñas y medianas empresas (Pyme) nació un término que describe el crecimiento continuo por largos periodos, aquello denominado sostenibilidad, la cual se logra mediante una serie de recursos y factores, donde resaltan los recursos basados en el conocimiento. La educación financiera es un recurso de conocimiento identificado como vital para la toma de decisiones financieras, al cual no se le ha dado la debida importancia en relación a la sostenibilidad de las Pymes, por más que se sabe que un sólido conocimiento financiero afecta la rentabilidad de las pymes (Rahim & Raj, 2020).

El sistema financiero cumple un rol muy relevante en este sentido, debido a que muchas veces, las Pymes se encuentran con trabas limitantes que les impiden obtener un financiamiento, siendo condicionadas a cumplir ciertos requisitos para las opciones que tienen a elección, por ende, requieren estrategias para aprovechar mejor las oportunidades. Considerando que a mayor

grado de conocimiento y educación a la que pueda tener acceso una persona con respecto a un tema en particular, mayor será la probabilidad de que tome decisiones más informadas que se ajusten a sus necesidades (Golubic y Huertas, 2021).

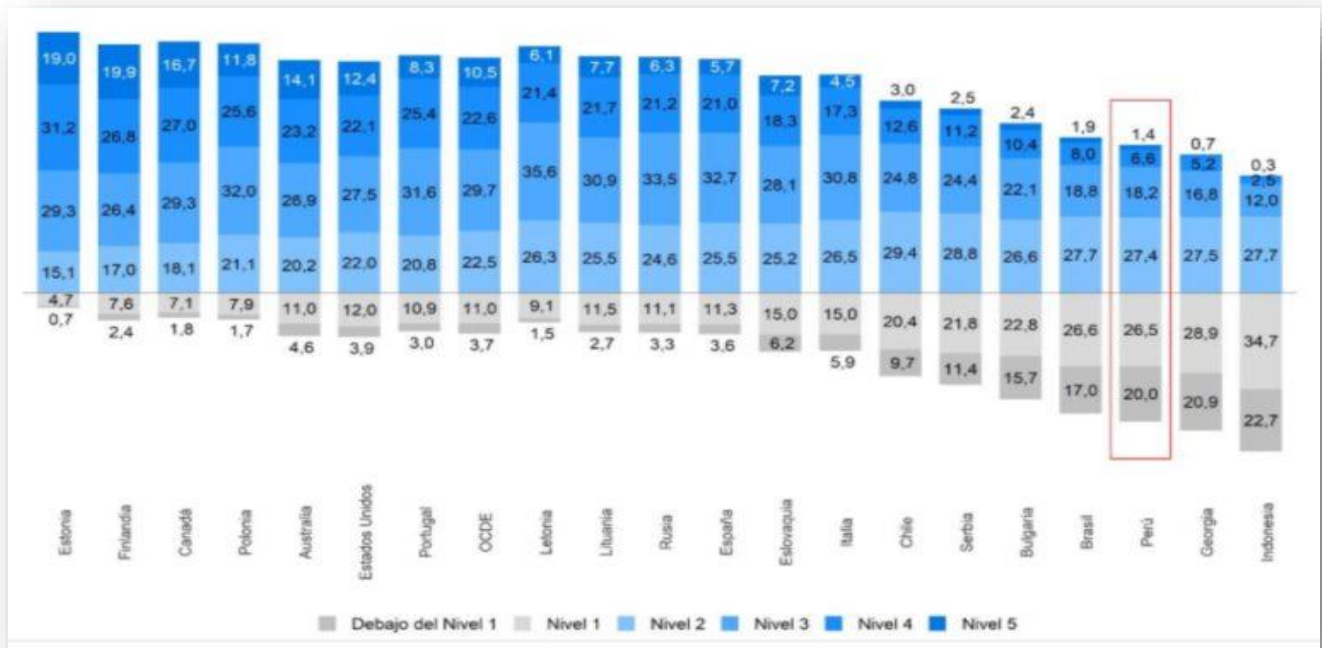
Por ende, es importante, que las Pymes tomen consciencia sobre los beneficios de una educación financiera, de esa manera, pueden capacitar a su personal encargado en dichos temas, que le abrirán las posibilidades y ayudarán a implementar su conocimiento en el proceso de toma de decisiones que contribuyan a la empresa (Damayanti et al., 2018).

En el Perú, las empresas no le toman la debida relevancia a la educación financiera, por ende, existe una debilidad en este tipo de conocimiento, esto sumado a la ausencia de políticas y programas que incentiven la capacitación de los involucrados en temas financieros, genera una pobreza en tema de educación financiera para las Pymes peruanas (El Comercio, 2019). A pesar de que las nuevas generaciones han demostrado un mayor interés en conocer todo lo necesario para acceder al SF, sobre todo para realizar operaciones de ahorro y crédito, debido a ello, parece una consecuencia lógica que en los últimos años se disponga más información disponible acerca de las opciones que brinda el sistema financiero. Lo que trae repercusiones en las preocupaciones por la educación financiera que pueden tener las Pymes nacionales en los diversos sectores económicos (Eyzaguirre et al., 2016).

En este contexto, considerando que el financiamiento bancario que pueda obtener una Pyme es determinante en su crecimiento tanto a corto como a largo plazo (Camacho, 2018), saber reconocer las oportunidades que se presenten y tomar las mejores decisiones empleando el conocimiento financiero, para el éxito y lograr crecimiento, direccionado a una sostenibilidad para las entidades comerciales (Rahim, Balan, 2020).

Figura 1

Resultados del estudio de evaluación de la educación financiera del informe PISA en los estudiantes peruanos, 2018



Fuente: Resultados PISA 2018. Educación Financiera.

En la figura 1, se puede observar que para el año 2018, los resultados del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiante (PISA) en relación con la educación financiera a nivel mundial, posicionan al Perú como uno de los países con el nivel de educación financiera más bajo, llegando a los 20 puntos en la zona de educación financiera que se encuentra por debajo del Nivel 1. Esto es preocupante debido a que como ya se ha explicado, una deficiente educación financiera perjudica al individuo y al país, ya que no es posible que se aprovechen el total de oportunidades que ofrece el sistema financiero tanto a personas naturales como empresas.

Respecto a los antecedentes nacionales se ha considerado los siguientes en la presente investigación:

Rodríguez (2021) tuvo como objetivo la relación de la percepción entre la educación financiera (EF) y el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de Tingo María. Se empleó una investigación de tipo básica, enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, correlacional, no experimental y transversal. La muestra estuvo conformada por 33 empresarios que operan en el sector ferretero, a quienes se les aplicó una encuesta anónima con el fin de recolectar información; el instrumento empleado fue el cuestionario con escala de Likert, el cual se validó por juicio de expertos y una alta confiabilidad de Alfa de Cronbach ($\alpha=0,871$). Además, se hizo uso de la estadística descriptiva e inferencial no paramétrica de Rho de Spearman a través del SPSS V24. Los resultados determinaron una correlación positiva dado Rho Spearman ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) y significativa entre la educación financiera y el desarrollo empresarial. Concluyen que los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros se correlacionan de manera significativa con el desarrollo empresarial de las empresas en cuestión.

Alfaro (2021) tuvo como objetivo identificar la incidencia de la Educación Financiera en el financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresa (MYPES) de calzado de El Porvenir, Trujillo del periodo 2017-2018. Mediante ciertos estudio experimental, longitudinal y correlacional, considerando los métodos inductivo y estadístico; la técnica fue la encuesta y el instrumento fue un cuestionario aplicado a 120 empresarios. Después del respectivo análisis, concluye que la Educación Financiera (EF) en las mypes en cuestión tiene un impacto y nivel de incidencia del 75% en relación con los niveles de endeudamiento, esto se debe a que solo el 16% de los encuestados asistieron a un evento de EF.

Salas y Ticlla (2022) en su artículo tuvo como objetivo establecer la correlación entre el conocimiento financiero y el fomento del espíritu emprendedor en estudiantes universitarios peruanos. La metodología empleada siguió un enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo-correlacional de naturaleza aplicada y no experimental de tipo transversal. La muestra comprendió a 300 estudiantes de una institución pública en San Martín. Para la adquisición de datos, se administró un cuestionario validado previamente. Los resultados destacaron que el nivel de educación financiera en los estudiantes se sitúa en un 46%, y de manera similar, el nivel de desarrollo emprendedor se ubica en un 49%. En resumen, se encontró una relación significativa y alta entre la educación financiera y el desarrollo del espíritu emprendedor ($r=0,878$). Esto indica que a medida que un estudiante adquiere más conocimientos financieros, su nivel de emprendimiento se incrementa, reflejándose en actitudes emprendedoras y una mayor disposición hacia el desarrollo emprendedor, lo que contribuye a promover una cultura y bienestar emprendedor en el contexto social peruano.

Barzola et al. (2020) en su estudio tuvo como objetivo la incidencia de la EF en el sobreendeudamiento de los comerciantes de un mercado de Ate. La investigación fue cuantitativa, no experimental, descriptivo y correlacional. Consideraron como muestra el total de una población de 70 comerciantes con índice de sobreendeudamiento y trabajan en el mercado de San Alfonso de Santa Clara. Le encuesta fue la técnica empleada y el instrumento del cuestionario con 26 preguntas cerradas que deberán ser respondidas en un lapso de 5 minutos, ubicando los datos obtenidos en cuadros tabulados en Excel. Concluyen que la educación financiera de los comerciantes es baja, lo cual afecta en sus decisiones financieras y afecta negativamente la gestión financiera de sus recursos. Además, no tienen interés en ampliar

sus conocimientos financieros debido a que su prioridad es sostener el negocio que obtuvieron por sucesión familiar.

Acosta (2019) en su artículo científico se planteó que las micro y pequeñas empresas en el Perú son dinámicas y respaldan en gran medida el crecimiento económico del país, como objetivo destacar la importancia de preservar una política pública que consiste en la transparencia con los usuarios micro financieros; además de asociar las acciones entorno a la responsabilidad social de las empresas reguladas por el mercado financiero. Analiza los programas, actividades y estrategias que se dan con la finalidad de lograr una inclusión financiera, enfocándose en implementar tecnología en toda la población, de tal forma que la mayoría de ellos pueda aprovechar los productos financieros novedosos y así poco a poco se pueda erradicar la pobreza. Concluye que las Pymes respaldan el crecimiento económico y que, para mejorar dicho crecimiento, es necesario la inclusión financiera, que se encuentra relacionada con la educación financiera. Donde se espera alcanzar metas específicas para impulsar la posibilidad de mejorar las condiciones económicas a través de dependencias y actividades enfocadas en la inclusión financiera efectiva y de esta manera contribuir a la necesidad de apoyo a las mypes emprendedoras que aportan en la economía de nuestro país.

En las antecedentes internaciones se considera los siguientes:

Ye y Kulathunga (2019), tocan como problema central la educación financiera identificando esta como un recurso vital de conocimiento para la correcta toma de decisiones financieras de las pymes las cuales puedan afectar su sostenibilidad, siendo nuestro objetivo el identificar como la EF influye en el recurso vital de conocimiento para la correcta toma de decisiones financieras en las Pymes. Tomando como base de estudio temas como: la teoría del

orden máximo, la teoría del proceso dual; logrando la construcción de modelo integrado el cual permite medir y estudiar el impacto de la EF, el acceso a la financiación y la actitud frente al riesgo financiero para la sostenibilidad de las pymes, teniendo como muestra 291 directores financieros (CFO) de las pymes de Sri Lanka. Arrojando como resultados afectos positivos directos de la EF, el acceso a la financiación y la actitud frente al riesgo financiero sostenible denotando que factores como el acceso a la financiación y la actitud frente al riesgo financiero son medidores parciales de la relación entre la EF y la sostenibilidad de las pymes.

Mandongwe et al. (2020) en el estudio presente se tiene como problema Educación Financiera fundamental influye en la viabilidad de las Mypes y su siendo su objetivo busca evaluar la enseñanza financiera (presentada mediante dimensiones de comportamiento financiero, conocimiento financiero y actitud financiera) como variable independiente mientras que para la variable dependiente la enfoca en la temática de la rentabilidad haciendo uso de datos cuantitativos recopilados mediante cuestionarios de 100 mypes minoristas rurales localizadas en la provincia de Manicaland resulto que no existe una relación entre conocimientos financieros de los propietarios o gerentes de las mypes y el éxito de sus esfuerzos comerciales. Sin embargo, se estableció una la existencia de una relación entre la actitud financiera, el comportamiento financiero y la rentabilidad empresarial llegando a la conclusión que la EF enfocada a través de la actitud financiera y el comportamiento que representa una contribución significativa influye en la calidad de las decisiones comerciales tomadas.

Abiodun y Entebang (2017) en su estudio tuvo como objeto examinar el conocimiento financiero de los propietarios de pymes y su impacto en los resultados de las entidades. Obteniendo sus datos de una muestra aleatoria y un modelo de ecuaciones estructurales (SEM) que les permite la evaluación de la influencia del nivel de conocimientos financieros de los propietarios y de gerentes de pymes de los tres estados del suroeste de Nigeria. Obteniendo los

siguientes resultados; el efecto completo de los conocimientos, la conciencia financiera y la actitud financiera en la conservación de la alfabetización financiera en un plausible aumento en los rendimientos de la empresa dando por confirmado que los conocimientos de los propietarios y gerentes de las pymes no son un requisito primordial para el rendimiento de las pymes en cuanto a la característica de la toma de decisión y la relación con la actitud financiera tiene una comparación con los conocimientos financieros.

Meitriana et al. (2021) en su investigación en principio busca darle un contexto al lector de como las mypimes presentado como uno de los principales actores importantes en el preámbulo de la pandemia en especial para los países en desarrollo como indonesia ofreciendo un sin número de emprendimientos, recursos y disponibilidad de empleo para la comunidad y el sector de MIPYMES impulsando el crecimiento económico. Presentando como finalidad principal el estudiar el efecto de la educación financiera, nivel de educación y tecnología en la sostenibilidad a largo plazo de las MIPYMES sea por separación o conjunto, con una estructura causal obteniendo datos de un análisis de regresión lineal múltiple.

Burchi et al. (2021) en su tesis titulada “The Effects of Financial Literacy on Sustainable Entrepreneurship”, tiene como problema la investigación si es un mayor nivel de educación financiera entre los ciudadanos conduce a un mayor emprendimiento sostenible en el país. Y es proporcionar que el espíritu empresarial contribuye al bienestar económico de todos los países y la evidencia empírica sobre los efectos de la educación financiera en el emprendimiento sostenible. Por ello, tienen como objetivo investigar los efectos de la alfabetización financiera en el espíritu empresarial sostenible. Metodológicamente basan su análisis en el marco propuesto por el Foro Económico Mundial. Así, presentan un modelo OLS que adopta el espíritu empresarial, la alfabetización financiera y las variables macroeconómicas. Los resultados muestran una relación positiva y significativa de manera estadística entre la

alfabetización financiera y la actividad empresarial sostenible. La investigación científica ha puesto de relieve la relación entre la educación y comportamiento financiero. En conclusión, la introducción de la educación financiera en los planes de estudio nacionales podría reforzar las competencias empresariales y acelerar el proceso de crecimiento integrador en toda Europa. La educación financiera juega un papel central en la relación entre el empresario, los mercados e intermediarios financieros y los prestamistas potenciales en general.

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Educación financiera

La educación financiera se refiere al conocimiento y la aplicación de habilidades relacionadas con las finanzas personales, lo que facilita la toma de decisiones financieras. Estas decisiones adecuadas tienen el potencial de mejorar la situación financiera de una persona y su bienestar económico (Ramos, 2018) . Por otro lado, (García et al., 2013) mencionan que la educación financiera se describe como el proceso mediante el cual las personas aumentan su comprensión de las finanzas y adquieren las habilidades esenciales para tomar decisiones financieras informadas, lo que en última instancia les permite alcanzar su bienestar económico.

Teorías de la Educación financiera

A. Teoría del comportamiento económico

El campo del comportamiento económico es una disciplina relativamente reciente, experimentando un rápido crecimiento en los últimos tiempos. Este crecimiento se atribuye al impacto significativo que tienen las acciones de consumidores y empresas en la economía en su conjunto. Por ejemplo, las elecciones de consumo de las personas determinan la demanda de bienes y servicios, influyendo directamente en la producción y el empleo. Además, este enfoque

se aplica para comprender una amplia gama de fenómenos económicos que abarcan aspectos como el consumo, la inversión, el ahorro, la producción, la inflación, el desempleo y el crecimiento económico (Ramos et al., 2021).

B. Teoría del empoderamiento financiero

Este enfoque se fundamenta en la convicción de que cada individuo posee el derecho y la habilidad de tomar elecciones financieras informadas y responsables, y que al proveerles las herramientas y recursos adecuados, se les capacita para mejorar su bienestar económico. Asimismo, se busca educar a las personas sobre la gestión financiera, facilitando su comprensión del funcionamiento del dinero, enseñándoles a planificar sus gastos, fomentando el ahorro para el futuro, promoviendo inversiones prudentes y ayudándoles a evitar trampas financieras (Hernández & Rendón, 2021).

Importancia

La importancia de la educación financiera recae en que brinda un mejor acceso a mejores servicios y productos. Así también, la educación financiera es un componente fundamental para mejorar la inclusión financiera, ya que no solo simplifica el uso efectivo de productos financieros, sino que también capacita a las personas en el desarrollo de habilidades para elegir y adquirir productos que se ajusten a sus necesidades. Además, empodera a los individuos para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidores en el ámbito financiero (García et al., 2013). En general la importancia se da por:

- Mejores decisiones tomadas
- Prevención de problemas financieros

- Bienestar económico
- Bienestar familiar
- Fortalecimiento de la economía

Dimensiones de educación financiera

Las dimensiones de la educación financiera se refieren a los diversos aspectos que abarca este campo de conocimiento. Estas dimensiones son:

- *Conocimiento Financiero*: Comprende la comprensión de conceptos financieros básicos como ingresos, gastos, ahorros, inversión, deuda, tasas de interés, inflación, entre otros.
- *Habilidad financiera*: Implica la capacidad de aplicar el conocimiento financiero en situaciones reales, como la elaboración de un presupuesto, la toma de decisiones de inversión o la gestión de deudas.
- *Uso y aplicación de tópicos financieros*: Se refiere a las actitudes y comportamientos relacionados con el dinero, como el ahorro regular, la planificación financiera a largo plazo y la toma de decisiones informadas.

Estas dimensiones juntas forman un enfoque integral de la educación financiera, que busca mejorar la comprensión, las habilidades y los comportamientos financieros de las personas, contribuyendo así a su bienestar financiero

1.2.1 Sostenibilidad

La sostenibilidad se refiere a la capacidad de satisfacer las necesidades actuales sin poner en riesgo la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades. Esto implica encontrar un equilibrio entre el desarrollo

económico, la preservación del medio ambiente y el bienestar social para asegurar un futuro sostenible a largo plazo.

En resumen, la sostenibilidad implica tomar decisiones y medidas que no agoten los recursos naturales, no dañen el entorno, fomenten la igualdad social y económica, y permitan que las personas y las comunidades prosperen de manera continua con el tiempo. Consiste en descubrir formas de vivir y operar que no pongan en peligro el bienestar de las generaciones futuras y respeten los límites de la capacidad de la Tierra para mantener la vida tal como la conocemos.

Importancia

En la actualidad, la sostenibilidad se ha convertido en un principio fundamental en diversas áreas, como la gestión empresarial, la planificación urbana, la conservación ambiental y la toma de decisiones gubernamentales, ya que se reconoce la importancia de abordar los desafíos globales, como el cambio climático, la pérdida de biodiversidad y la desigualdad, de manera que asegure un futuro más prometedor y equitativo para todos.

Dimensiones de la sostenibilidad

Dimensión ambiental

En sus comienzos, el enfoque de sostenibilidad se originó al considerar tanto aspectos ecológicos como económicos. Diversos autores resaltan que la sostenibilidad está condicionada por la forma en que se lleva a cabo la explotación de los recursos naturales y se establecen límites basados en la capacidad de regeneración de estos recursos, definiendo umbrales para su aprovechamiento.

Thomas R. Malthus, el economista, en su obra "An Essay on the Principle of Population" de 1798, contribuyó a esta discusión al analizar el crecimiento poblacional en relación con la disponibilidad de alimentos, enfatizando la preocupación por la insostenibilidad de las tasas de crecimiento demográfico. Estas ideas subrayan la importancia de una gestión racional de los recursos en un contexto ecológico y de supervivencia. En la actualidad, la dimensión medioambiental ha adquirido mayor relevancia debido a la creciente inquietud por los impactos ambientales de la industria. Conceptos como la huella ecológica, que evalúa el impacto de la demanda de recursos y la capacidad del entorno para regenerarlos, son esenciales para comprender y aplicar la sostenibilidad en los procesos de cadena logística empresarial, ya que se integran de manera fluida en el modelo de negocio (Chaihuaque, 2019).

Dimensión social

La dimensión social tiene muchos alcances y diferentes conceptos debido a que las ideas varían de acuerdo al contexto y realidad. Es por ello que las propuestas en las que concuerdan son: bienestar social, calidad de vida, justicia social, cohesión social, diversidad cultural, derechos democráticos (políticos), equidad de género, derechos de los trabajadores, desarrollo del capital social y capacidades individuales.

En resumen, se evidencia que la dimensión social carece de una definición exacta, pero en numerosas ocasiones se asocia con cuestiones de equidad, cohesión social, nivel de vida y el incremento de oportunidades económicas para todos. La Organización de las Naciones Unidas (ONU) sigue trabajando para

ofrecer marcos conceptuales que simplifiquen la integración de estos elementos en el enfoque empresarial. (Chaihuaque, 2019)

Dimensión económica

El concepto de sostenibilidad ha sido objeto de debate durante siglos, con un enfoque particular en la explotación de los recursos naturales y sus impactos ecológicos. Algunos autores pusieron de relieve la necesidad de considerar la sostenibilidad en el crecimiento económico. Sin embargo, la implementación de prácticas sostenibles en la economía ha sido un desafío, ya que a menudo implica mayores costos de fabricación que no siempre pueden ser trasladados a los consumidores.

Es así que se plantea la economía circular, como una alternativa al modelo lineal de producción y consumo, se centra en la reutilización, reducción y reciclaje de recursos para un uso más eficiente y responsable de los mismos.

Además, se ha desarrollado el modelo del "triple resultado" o "triple bottom line", que busca integrar aspectos económicos, sociales y ambientales en la estrategia empresarial, generando valor en esas tres dimensiones. Esto ha dado lugar a la aparición de empresas, como las "empresas B", que priorizan la creación de valor social junto con el valor económico y responden a las demandas de diversos grupos de interés.

En resumen, la sostenibilidad implica un equilibrio entre el crecimiento económico, la responsabilidad ambiental y el bienestar social, y ha evolucionado a lo largo del tiempo para abordar estos desafíos de manera más integral en la toma de decisiones empresariales (Chaihuaque, 2019).

1.3 Formulación del problema

Problema General

¿Cómo la educación financiera impacta en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022?

Problemas Específicos

- ¿Cuál es el impacto del conocimiento financiero en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el 2022?
- ¿Cuál es el impacto de la conciencia financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el 2022?
- ¿Cuál es el impacto de la gestión de riesgos en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el 2022?

1.4 Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar el impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar el impacto del conocimiento financiero en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.
- Determinar el impacto de la conciencia financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.
- Determinar el impacto de la gestión de riesgos en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

1.5 Hipótesis

Hipótesis General

La educación financiera permite una mejor sostenibilidad para las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Hipótesis Específicos

- El mayor conocimiento financiero permite optimizar la situación financiera de la empresa, lo que se relaciona con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.
- La conciencia financiera permite tomar mejores decisiones, lo que guarda relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.
- La gestión de riesgos permite mitigar pérdidas, guardando relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

1.6 Justificación

Justificación Teórica

La justificación teórica se sustenta a través de su aporte de conocimientos a los colaboradores de las áreas relacionadas a las finanzas en las empresas bajo la denominación de Pymes; brindando pautas y recomendaciones para mejorar su nivel de educación financiera.

Justificación Práctica

La presente investigación realizada puede ser empleada como base para las Pymes que busquen mejorar su rentabilidad presente y lograr una sostenibilidad a futuro a través

de la capacitación adecuada de sus colaboradores en tema de finanzas a nivel personal y nivel empresarial.

Justificación Metodológica

En el presente estudio se consideraron instrumentos novedosos para la medición de las variables y sus dimensiones, de tal manera que puedan ser útiles en futuras investigaciones del mismo tipo. Además, relacionar las variables de manera cuantitativa es un gran paso para entender la importancia de la presencia de ambas en las empresas que son mayoría en el Perú, las Pymes.

1.7 Limitaciones

Una de las principales limitaciones que se tuvieron fue para delimitar la muestra de estudio, debido a que se buscaba a aquellas Pymes que cumplieran con las características de la muestra y tengan disposición para brindar su apoyo al estudio, otra limitación latente estuvo relacionada con encontrar data suficiente a nivel nacional en base a la variable de estudio, principalmente literatura relacionada o similar.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Tipo de Investigación

La presente investigación es de tipo básica, no experimental, enfoque cuantitativo, explicativo, alcance correlacional y corte transversal. Adicionalmente a ello se utilizó como técnica la encuesta y cuestionario como instrumento.

Neill (2017) concuerda con Hernández (2018) en cuanto al orden y estructura, menciona que: este tipo es un método que recopila y analiza datos estructurados de diversas fuentes, además de que hace uso de tecnología, estadísticas y matemáticas para la obtención de resultados. Asimismo, finaliza en sus propósitos porque trata de definir el problema y llegar a una comprensión de su significado al buscar los resultados esperados para una población mayor.

El objetivo de este tipo de investigación es adquirir los conocimientos básicos y elegir el modelo más adecuado nos permite llegar a un entendimiento de la realidad de forma más objetiva, puesto que los datos son recogidos y analizados empleando variables y conceptos medibles.

Correlacional:

El tipo de investigación es correlacional, el cual se define como una investigación que persigue buscar cuál es la relación entre las variables de la investigación, ello no asegura la existencia de una relación causal. Tamayo explica que:

En este tipo, el objetivo principal es determinar en qué medida la varianza de uno o más factores coincide con la varianza de uno u otros. La presencia y la fuerza de esta heterogeneidad generalmente se determinan de manera estadística mediante coeficientes correlacionales. Cabe señalar que esta varianza no significa que exista una relación causal entre los valores, ya que están determinados por otros criterios. (2003).

Cortez Suarez (2014) también menciona que la investigación correlacional muestra la relación entre variables de estudio, además explica sobre cómo se evalúa el grado de asociación, el indica que: El propósito de este tipo es explorar el grado de asociación que existe entre conceptos, categorías o variables en un patrón o contexto particular. A veces, solo se analiza esa relación, pero muchas veces hay una relación entre tres, cuatro o más variables en el estudio. La evaluación del grado de asociación, primero se realiza la medición de cada una de ellas y luego se identifican, analizan y establecen los vínculos. Las hipótesis probadas apoyan estas asociaciones.

No experimental - transversal:

El diseño de la investigación empleado fue no experimental, el cual considera el estudio de los fenómenos en su contexto natural, sin incidir en las variables analizadas en busca de determinados efectos. Según Hernández et al. (2014) el diseño no experimental es aquel que se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Asimismo, el estudio se desarrollará a través de un corte transversal, ya que según Hernández et al. (2014) los diseños transversales son aquellos que consideran los datos recolectados de un tiempo único, con la finalidad de analizar las variables de estudio en un solo momento dado.

2.2. Población y muestra

Población

En relación con el objeto de estudio, los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014) lo han definido como “un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas características y especificaciones en común”.

De acuerdo con por modelo definido anteriormente, la población de estudio que se empleó estuvo compuesta por las 25 Pymes que operan en el distrito de chilca durante el año 2022.

Tabla 1

Pymes del distrito de Chilca para el año 2022

	RAZÓN SOCIAL	DESCRIPCIÓN CIU	DEPARTAMENTO	DISTRITO	CATEGORÍA EMPRESARIAL
1	OXIDOS Y QUIMICOS DEL PERU S.A.C.- OXPERSAC	FAB. DE SUSTANCIAS QUIMICAS BASICAS.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
2	ORGANICS PRODUCTS TRADING-AGRO E.I.R.L. OPROT-AGRO E.I.R.L.	FAB. ABONO Y COMP. DE NITROGENO.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
3	BAEN E.I.R.L.	FUNDICION DE METALES NO FERROSOS.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
4	KALE SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C.	FAB. PROD. METAL. USO ESTRUCTURAL.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
5	ENERGY OIL GAS SERVICE S.A.C.	FAB. PROD. METAL. USO ESTRUCTURAL.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
6	MOLDIMETAL S.A.C.	FAB. PROD. METAL. USO ESTRUCTURAL.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
7	SACEM-EQUIPOS Y MAQUIN. INDUSTRIALES S.A	FAB. DE MAQUINAS HERRAMIENTA.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
8	CABIESES SAC	FAB. MAQUIN MINERA Y OBRAS DE CONST.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
9	CIDELCO S.A.C.	FAB. MAQUIN MINERA Y OBRAS DE CONST.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
10	CIDELCO MINERALS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - CIDELCO MINERALS S.A.C.	FAB. OTRO TIPO EQUIPO ELECTRICO NCP.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
11	TRANSPORTES TITO BRAVO E.I.R.L.	CAPTACION DEPURACION Y DIST. DE AGUA	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
12	CONSORCIO FENIX SERVICIOS GENERALES S.A.C.	OTRAS ACTIVIDAD.DE TIPO SERVICIO NCP	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
13	GRM INFORMATION MANAGEMENT SERVICES S.A.C.	ALMACENAMIENTO Y DEPOSITO	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
14	J.M. REAÑ?Á?O S.R.L.	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
15	AYAY AMAMBAL SEGUNDO VICTOR	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
16	SERVITRACK K & N S.A.C.	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
17	DISTRIBUIDORA PREMIUM S.A.	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
18	IMPORTACIONES & EXPORTACIONES SUNSHINE SAC.	VENTA DE VEHICULOS AUTOMOTORES.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA

19	AA TRACTO PARTS E.I.R.L	VENTA PARTES PIEZAS ACCESORIOS.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
20	COMERCIAL ZENLY E.I.R.L.	VTA. MAY. DE OTROS PRODUCTOS.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
21	FLINK S.A.C.	VTA. MAY. DE OTROS PRODUCTOS.	LIMA	CHILCA	MEDIANA EMPRESA
22	CABALLERO SALAZAR CELESTE MAGALY	VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
23	CUYA HUAPAYA LUIS ENRIQUE	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
24	SUCESION INDIVISA NAVARRO DE CHAUCA MARGARITA	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA
25	RUEDA CAYCHO DE CHUMPITAZ ROSA ISABEL	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.	LIMA	CHILCA	PEQUEÑA EMPRESA

Elaboración: Propia

Fuente: Oficina de Estudios Económico (OEE) - Ministerio de la Producción.

Muestra:

Relacionado a nuestra muestra, Hernández et al. (2014) han logrado a definir como un subconjunto de grupos de interés de los que se recopilarán datos, que deben identificarse y definirse con precisión de antemano, y que deben ser representativos de ese conjunto de datos.

Para definir el tamaño de la muestra, se ha usado el método no probabilístico por conveniencia, el cual es muy útil cuando no todos los individuos que componen la población tienen la misma posibilidad de participar en el estudio, en este caso principalmente porque no todas Pymes van a aceptar ser parte de la investigación. En ese sentido, el tamaño de la muestra será de 20 pequeñas y medianas empresas que laboran en diferentes sectores del distrito de Chilca durante el año 2022, a las cuales se les aplicará la encuesta respectiva para medir las variables de estudio a través de sus colaboradores.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.

La finalidad de la selección de técnicas e instrumentos de recolección de datos se encuentra en establecer los procedimientos y medios debido a que el investigador se proporciona la necesaria información para lograr alcanzar los objetivos de la investigación.

En el presente estudio se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, representada por la extensa utilidad en las investigaciones de este tipo, y ayuda a dar mayor sencillez y la objetividad con los datos recopilados con el instrumento.

Así mismo, el instrumento empleado fue el cuestionario, en relación a ello, Deza y Muñoz (2012) ha señalado que el instrumento del cuestionario se encuentra relacionado a la recolección de datos el cual consiste como una serie de preguntas dirigidas a la medición de una variable. En este sentido, cada uno del ítem se encuentra relacionado a los indicadores debidamente organizados.

2.3.1. Recolección de Datos

2.3.1.1. Técnicas

Se empleó como técnica de recolección de datos las encuestas a la muestra designada, de tal manera que se obtuvo la información necesaria para la investigación. Posterior a ello se realizó una verificación a los cuestionarios que son respondidos por las distintas Pymes con el fin de contrastar el llenado idóneo, debido a que es importante la contestación íntegra del cuestionario.

Una vez se haya concluido ello, se recolectaron las hojas de cuestionarios admitidos, listas para su digitación. Para esta tarea se aplicaron herramientas estadísticas como el software SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 24, en su versión en español, ya que con este software

se tabularon tablas estadísticas con números y porcentajes, se generaron gráficos de barras y se realizó el análisis e interpretación de los datos de forma descriptiva e inferencial.

2.3.1.2. Instrumentos

El instrumento más concurrido para recolectar los datos es el **cuestionario**, que consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. (Hernández, 2010, p.225).

Recolecta información referente a la opinión de un grupo de personas sobre el tema a investigar, siendo éste el punto principal, puesto que a partir de ello se elaborarán las preguntas a fin de poder obtener información relevante.

2.4. Procedimientos

- Primero se aplicaron los instrumentos respectivos a la muestra seleccionada.
- Tras recolectar la información se levantaron los datos.
- La información fue analizada de manera descriptiva, empleando tablas y gráficos creados a través del programa Excel.
- Posteriormente se realizaron los análisis estadísticos inferenciales necesarios para responder los objetivos trazados, con su respectiva interpretación.
- Se elaboró la discusión de resultados con apoyo del marco teórico.
- Finalmente se desarrollan las conclusiones y se proponen recomendaciones.

2.4.1. Validación y confiabilidad del instrumento

Validación:

La validación de los instrumentos que miden las variables principales se dio mediante el proceso de “juicio de expertos”, donde 3 especialistas aceptados por la Universidad Privada

del Norte, otorgan un puntaje para los instrumentos presentados, para posteriormente realizar el coeficiente de validez y determinar si puede ser aplicado o no.

Tabla 2

Dimensiones e indicadores por ítems de la Escala Likert para la variable Sostenibilidad de las Pymes

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles	Escala de medición
Económico	Nivel de ingresos y gastos	1		Escala Likert
	Nivel de incertidumbre	2		
	Nivel de rentabilidad	3		
Social	Proyectos sociales	4	Nunca	
	Igualdad de oportunidades	5	Casi nunca A veces	
	Seguridad de empleados	6	Casi siempre	
	Efectos al medio ambiente	7	Siempre	
Ambiental	Consumo de recursos naturales	8 9		
	Daños a los ecosistemas	10		

Fuente: Elaboración propia

Tabla 3

Dimensiones e indicadores por ítems de la Escala Likert para la variable Educación financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles	Escala de medición
Conocimiento financiero	Uso de productos financieros	1		Escala Likert
	Tarifas de productos financieros	2		
	Alternativas de financiamiento	3	Nunca	
Consciencia financiera	Hábito de pago	4	Casi nunca	
	Calificación en el sistema financiero	5	A veces	
	Información histórica de pagos	6	Casi siempre Siempre	
Percepción de riesgos	Nivel de riesgos financieros	7		
	Nivel de riesgos no financieros	8		
	Nivel de riesgos no financieros	9		
	Estabilidad del sistema	10		

Fuente: Elaboración propia

Los 20 ítems presentes en la encuesta corresponden a preguntas de opción múltiple, siguiendo los niveles de la siguiente manera: Siempre, Casi siempre, A veces, Casi nunca y Nunca. La puntuación para cada nivel se dará de la siguiente manera.

Tabla 4

Puntuación por niveles

	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca
Positivo	5	4	3	2	1

Fuente: Elaboración propia

El instrumento fue creado para fines del presente estudio, por ende, la validez de dicho instrumento se realizó a través del método de juicio de expertos, siendo los resultados como se muestran a continuación:

Tabla 5

Expertos que validaron la encuesta

Expertos	Resultado	Deficiente	Regular	Bueno
Walter Christian Bernia León	0.94			X
Rosa Patricia Galvez Carrillo	0.90			X
Duber Ronald Jimenez Rivera	0.89			X
Adrian Colomer Winter	1.00			X

Fuente:Elaboración propia

Para la calificación del instrumento utilizado, se cuenta con las 3 dimensiones de

cada variable y el puntaje en total que va desde los puntajes altos que significan un buen nivel de las variables y puntajes bajos, que son un nivel malo de las mismas, también se obtiene un puntaje por los 3 aspectos contando cada uno, tal cual se indica:

Tabla 6

Puntaje por dimensiones de la variable sostenibilidad de la Pymes

Nivel	Económico	Social	Ambiental	Puntaje Total
Buena	11 a 15	11 a 15	16 a 20	37 a 50
Regular	7 a 10	7 a 10	10 a 15	24 – 36
Mala	3 a 6	3 a 6	4 a 9	10 – 23

Fuente:Elaboración propia

Tabla 7

Puntaje por dimensiones de la variable educación financiera

Nivel	Conocimiento financiero	Consciencia financiera	Percepción de riesgos	Puntaje Total
Buena	11 a 15	11 a 15	16 a 20	37 a 50
Regular	7 a 10	7 a 10	10 a 15	24 – 36
Mala	3 a 6	3 a 6	4 a 9	10 – 23

Fuente:Elaboración propia

Confiabilidad:

- **Instrumento para “Sostenibilidad de las Pymes”**

El cuestionario para medir la variable sostenibilidad de las Pymes se compuso de 10 preguntas repartidas entre 3 dimensiones; se aplicó a 20 trabajadores

representantes de las Pymes seleccionadas, cuyas respuestas fueron procesadas en el software SPSS para hallar el Alfa de Cronbach.

Tabla 8

Puntaje por dimensiones de la variable educación financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,833	10

El índice de confiabilidad como se muestra en la tabla 8 resultó en 0.833, lo cual indica una puntuación buena para afirmar que el instrumento es confiable y puede ser aplicado para encontrar los resultados respectivos.

- **Instrumento para “Educación financiera”**

El cuestionario para medir la variable Educación financiera se compuso de 10 preguntas repartidas entre 3 dimensiones; se aplicó a 20 trabajadores representantes de las Pymes seleccionadas, cuyas respuestas fueron procesadas en el software SPSS para hallar el Alfa de Cronbach.

Tabla 9

Índice de confiabilidad para el instrumento “Sostenibilidad”

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,810	10

El índice de confiabilidad como se muestra en la tabla 9 resultó en 0.810, lo cual indica una puntuación buena para afirmar que el instrumento es confiable y puede ser aplicado para encontrar los resultados respectivos.

2.4.2. Aspectos éticos

A lo largo de la investigación, siempre tiene que estar los aspectos relacionados a las éticas, debido a que mediante a estos estándares éticos se busca otorgar mayor seguridad de derechos individuales de autores con la finalidad de buscar dar seguridad de los derechos individuales de los autores y evitar infracciones por propiedad intelectual, así como de las implicancias en la calidad de la información y su tratamiento durante el proceso de investigación.

En ese sentido, en la presente investigación se dedicó el tiempo y esfuerzo necesarios para que la misma se establezca como original, bajo una orientación al respeto por las fuentes y al trabajo de los investigadores, los mismos que aportaron con su conocimiento a construir el marco teórico. Por otra parte, se tendrá en cuenta la perspectiva ética al momento de aplicar el instrumento; principalmente, dirigido hacia el respeto por el anonimato de la persona encuestada; es decir, la condición explícita de no revelar su identidad. Por último, la confidencialidad es otro aspecto a tomar en cuenta, en tanto la información privada o corporativa que surja durante el proceso de investigación se mantenga en reserva.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Resultados descriptivos

Indicador alternativa financiera

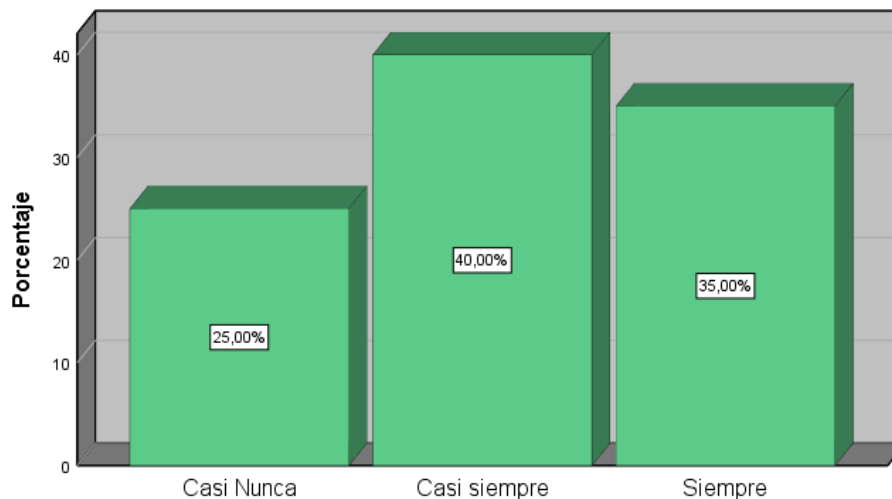
Tabla 10.

Selecciona siempre el mejor crédito para usted considerando los términos y condiciones de las empresas financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	5	25.0	25.0	25.0
	Casi siempre	8	40.0	40.0	65.0
	Siempre	7	35.0	35.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 2

Selecciona siempre el mejor crédito para usted considerando los términos y condiciones de las empresas financieras.



La interpretación de los datos proporcionados se refiere a la elección de créditos por parte de los individuos. En este caso, se observa que el 25% de los encuestados selecciona "casi nunca" el mejor crédito para ellos, mientras que el 40% lo hace "casi siempre". Además, el 35%

de las personas indica que siempre seleccionan el mejor crédito. Estos porcentajes representan la frecuencia con la que las personas toman decisiones financieras en función de los términos y condiciones de las empresas financieras.

Indicador Calificación en el sistema financiero

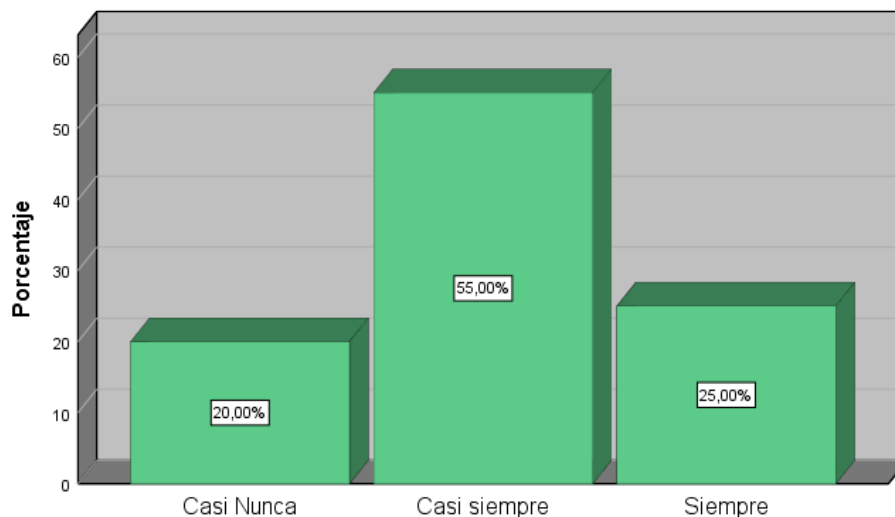
Tabla 11

Toma decisiones de crédito en base a lo que ofrecen las empresas financieras y cómo le va a afectar a usted.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	4	20.0	20.0	20.0
	Casi siempre	11	55.0	55.0	75.0
	Siempre	5	25.0	25.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 3

Toma decisiones de crédito en base a lo que ofrecen las empresas financieras y cómo le va a afectar a usted.



La tabla presenta datos sobre cómo las personas toman decisiones de crédito en función de lo que ofrecen las empresas financieras y cómo eso les afectará. En este caso, el 20% de los encuestados indica que "casi nunca" toma decisiones de crédito en base a estas consideraciones, mientras que el 55% lo hace "casi siempre". Además, el 25% de las personas afirma que "siempre" toma decisiones de crédito de esta manera.

Indicador Nivel de riesgo financiero

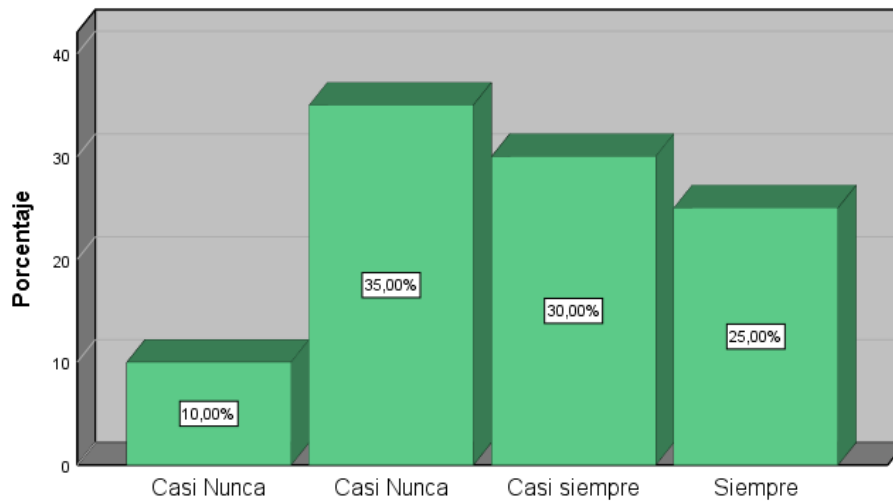
Tabla 12

Tiene la organización recursos económicos suficientes para gestionar de manera adecuada el proceso de trabajo frente al riesgo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	10.0	10.0	10.0
	Casi Nunca	7	35.0	35.0	45.0
	Casi siempre	6	30.0	30.0	75.0
	Siempre	5	25.0	25.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 4

Tiene la organización recursos económicos suficientes para gestionar de manera adecuada el proceso de trabajo frente al riesgo.



La tabla proporciona información sobre la percepción de las personas en cuanto a si la organización cuenta con recursos económicos suficientes para gestionar adecuadamente el proceso de trabajo frente al riesgo. En este caso, el 10% de los encuestados indica que "casi nunca" la organización cuenta con recursos suficientes, mientras que el 35% también selecciona "casi nunca". El 30% elige "casi siempre", y el 25% selecciona "siempre".

Indicador Nivel de riesgos no financieros

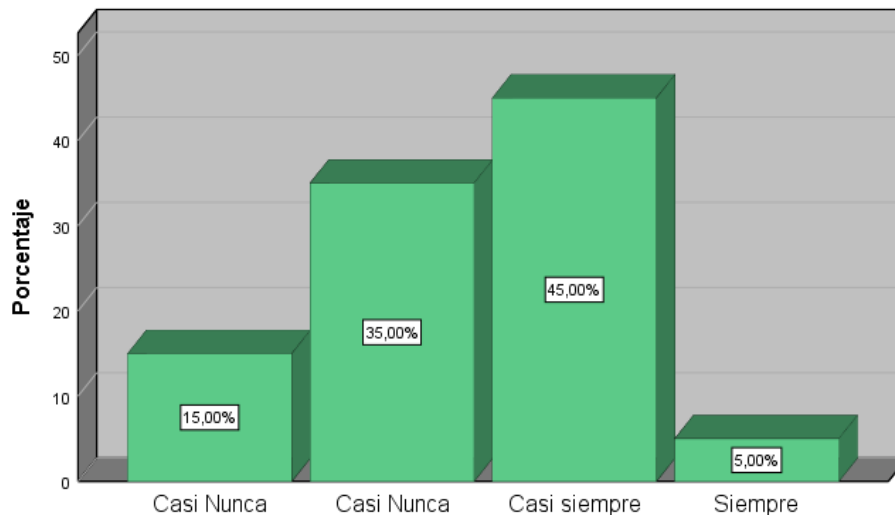
Tabla 13

Considera un plan de respaldo para eventos de alto impacto en el panorama nacional o internacional.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	15.0	15.0	15.0
	Casi Nunca	7	35.0	35.0	50.0
	Casi siempre	9	45.0	45.0	95.0
	Siempre	1	5.0	5.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 5

Considera un plan de respaldo para eventos de alto impacto en el panorama nacional o internacional.



La tabla presenta información sobre la consideración de un plan de respaldo para eventos de alto impacto en el panorama nacional o internacional. En este caso, el 15% de los encuestados indica que "casi nunca" considera un plan de respaldo, mientras que el 35% también selecciona "casi nunca". El 45% elige "casi siempre", y el 5% selecciona "siempre". Estos porcentajes representan la frecuencia con la que las personas consideran la implementación de un plan de respaldo frente a eventos de alto impacto a nivel nacional o internacional.

Indicador Nivel de ingresos y gastos

Tabla 14

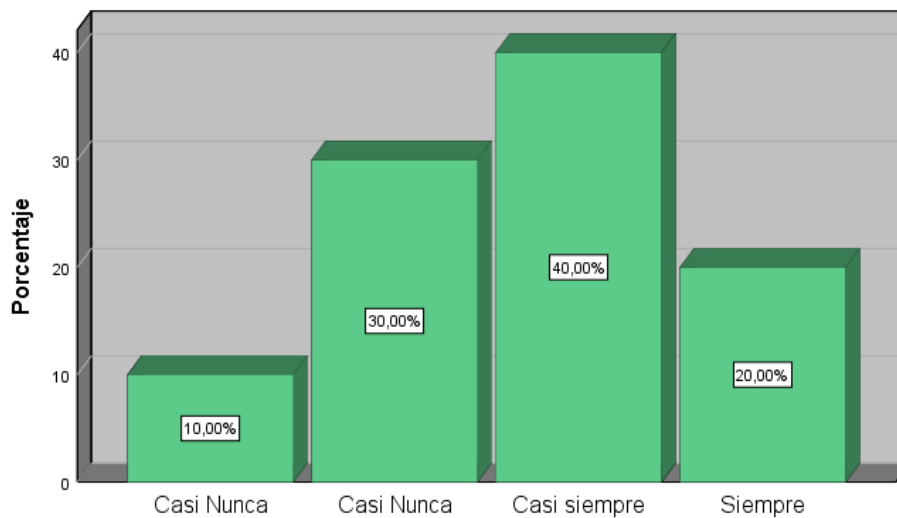
Aplica métodos de gestión eficiente de los recursos con el fin de evitar tener gastos innecesarios.

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Casi Nunca	2	10.0	10.0	10.0
	Casi Siempre	6	30.0	30.0	40.0
	Casi siempre	8	40.0	40.0	80.0
	Siempre	4	20.0	20.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 6

Aplica métodos de gestión eficiente de los recursos con el fin de evitar tener gastos innecesarios.



La tabla proporciona información sobre la aplicación de métodos de gestión eficiente de los recursos con el propósito de evitar gastos innecesarios. En este caso, el 10% de los encuestados indica que "casi nunca" aplica estos métodos, mientras que el 30% también selecciona "casi nunca". El 40% elige "casi siempre", y el 20% selecciona "siempre". Estos porcentajes representan la frecuencia con la que las personas aplican métodos de gestión eficiente para evitar gastos innecesarios.

Indicador Igualdad de oportunidad

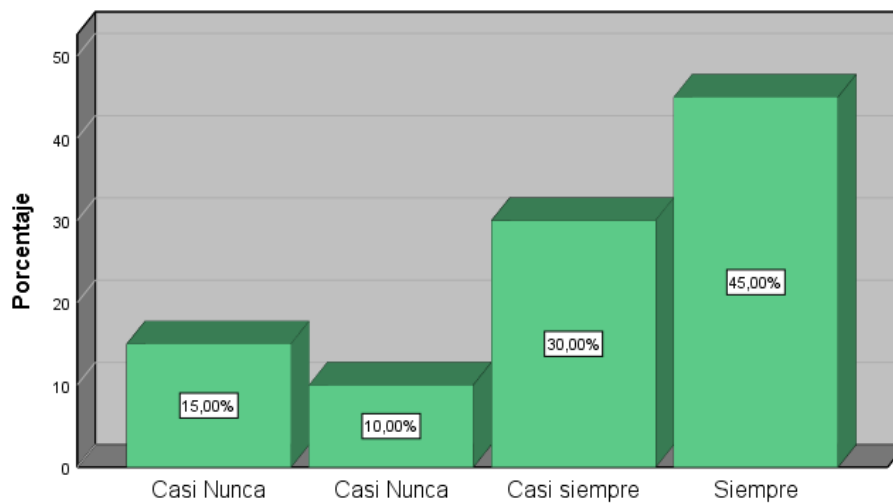
Tabla 15

Asegura la igualdad de oportunidades en todos sus procesos al cubrir los puestos, independientemente de su origen, sexo, edad, orientación sexual, ideologías, etc.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	15.0	15.0	15.0
	Casi Siempre	2	10.0	10.0	25.0
	Siempre	6	30.0	30.0	55.0
	Total	9	45.0	45.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 7

Asegura la igualdad de oportunidades en todos sus procesos al cubrir los puestos, independientemente de su origen, sexo, edad, orientación sexual, ideologías, etc.



La tabla muestra la percepción de las personas en cuanto a si la organización asegura la igualdad de oportunidades en todos sus procesos de selección de personal, sin importar su origen, sexo, edad, orientación sexual, ideologías, etc. En este caso, el 15% de los encuestados

indica que "casi nunca" se asegura la igualdad de oportunidades, mientras que el 10% también selecciona "casi nunca". El 30% elige "casi siempre", y el 45% selecciona "siempre".

Indicador efectos del medio ambiente

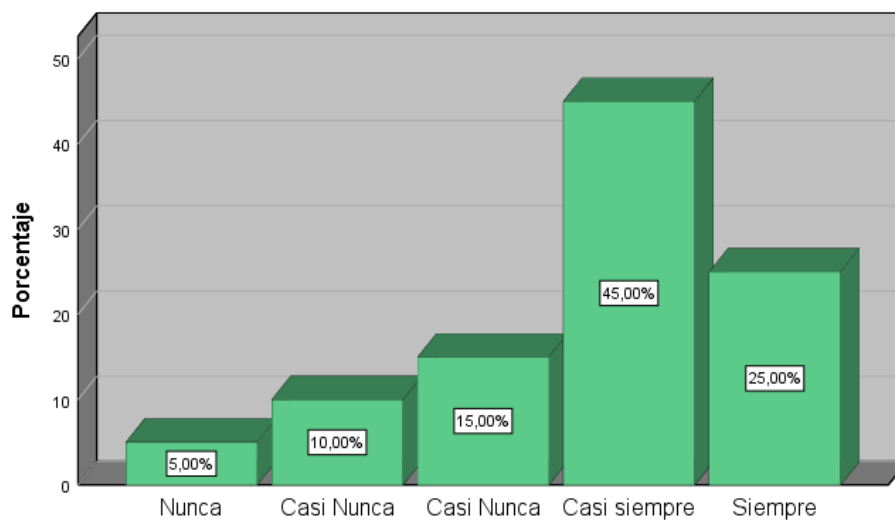
Tabla 16

La empresa identifica los impactos ambientales de su cadena de suministro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	5.0	5.0	5.0
	Casi Nunca	2	10.0	10.0	15.0
	Nunca	3	15.0	15.0	30.0
	Casi Nunca	9	45.0	45.0	75.0
	Casi siempre	5	25.0	25.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 8

La empresa identifica los impactos ambientales de su cadena de suministro.



Indicador Daños a los ecosistemas

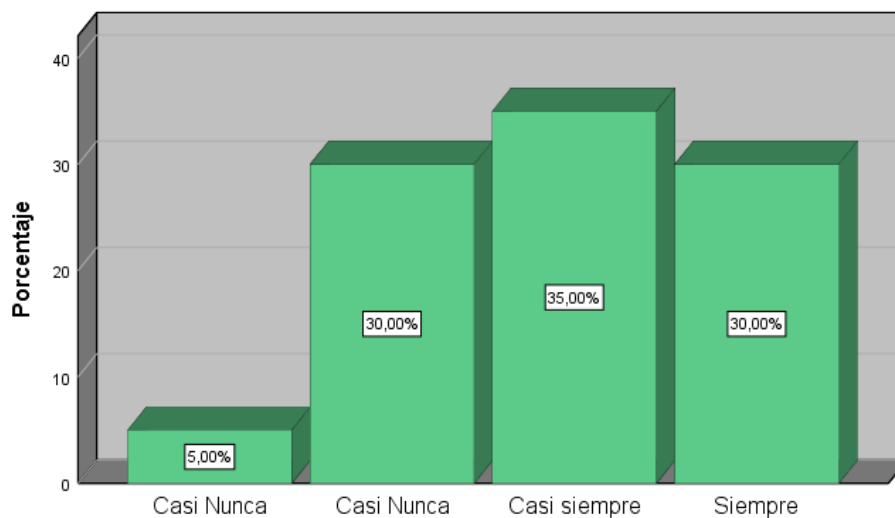
Tabla 17

Promueven y ponen en marcha acciones que permitan minimizar el impacto sobre la biodiversidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	1	5.0	5.0	5.0
	Casi Nunca	6	30.0	30.0	35.0
	Casi siempre	7	35.0	35.0	70.0
	Siempre	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

Figura 9

Promueven y ponen en marcha acciones que permitan minimizar el impacto sobre la biodiversidad.



La tabla muestra cómo la empresa identifica los impactos ambientales de su cadena de suministro. En este caso, el 5% de los encuestados indica que "nunca" la empresa realiza esta identificación. Además, el 10% selecciona "casi nunca", el 15% también elige "casi nunca", el 45% opta por "casi siempre", y el 25% selecciona "siempre". Estos porcentajes reflejan la

percepción de las personas en cuanto a la práctica de la empresa de identificar los impactos ambientales en su cadena de suministro.

Prueba de normalidad

Tabla 18

Prueba de normalidad Shapiro-Wilk

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Sostenibilidad de las Pymes	,948	20	,345
Educación Financiera	,929	20	,145

La prueba de normalidad nos ayuda a identificar la distribución de las variables, según ello, es posible elegir un coeficiente de correlación dados los niveles de significancia que resulten de la prueba Shapiro-Wilk. En la tabla 10, se muestra la prueba de normalidad Shapiro-Wilk para ambas variables, las cuales tienen una significancia mayor a 0.05, por lo que, el estadístico de correlación a emplear en los resultados inferenciales es Pearson.

Hipótesis general:

Ho: La educación financiera no permite una mejor sostenibilidad para las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Ha: La educación financiera permite una mejor sostenibilidad para las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Tabla 19

Prueba de correlación entre la educación financiera y sostenibilidad de las Pymes

	Sostenibilidad de las Pymes	Educación Financiera

Sostenibilidad de las Pymes	Correlación de Pearson	1	,734**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	20	20
Educación Financiera	Correlación de Pearson	,734**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	20	20

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

En la tabla 19, el resultado del coeficiente de correlación de Pearson es de ,734 lo que indica correlación positiva alta. Así mismo el nivel de significancia (sig.=0.000) es menor que p-valor 0.05 por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Ha), en otras palabras, la educación financiera tiene un relación significativa y alta con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022, a un 95% de confianza.

Hipótesis específica 1:

Ho: El mayor conocimiento financiero no permite optimizar la situación financiera de la empresa, lo que se relaciona con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Ha: El mayor conocimiento financiero permite optimizar la situación financiera de la empresa, lo que se relaciona con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Tabla 20

Prueba de correlación entre el conocimiento financiero y sostenibilidad de las Pymes

		Conocimiento financiero	Sostenibilidad de las Pymes
Conocimiento financiero	Correlación de Pearson	1	,699**
	Sig. (bilateral)		,001

	N	20	20
Sostenibilidad de las Pymes	Correlación de Pearson	,699**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	20	20

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

En la tabla 20, el resultado del coeficiente de correlación de Pearson es de ,699 lo que indica correlación positiva alta. Así mismo el nivel de significancia (sig.=0.001) es menor que p-valor 0.05 por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Ha), en otras palabras, el conocimiento financiero tiene un relación significativa y alta con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022, a un 95% de confianza.

Hipótesis específica 2:

Ho: La conciencia financiera no permite tomar mejores decisiones, lo que guarda relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Ha: La conciencia financiera permite tomar mejores decisiones, lo que guarda relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Tabla 21

Prueba de correlación entre la conciencia financiera y sostenibilidad de las Pymes

		Conciencia financiera	Sostenibilidad de las Pymes
Conciencia financiera	Correlación de Pearson	1	,459*
	Sig. (bilateral)		,042
	N	20	20
Sostenibilidad de las Pymes	Correlación de Pearson	,459*	1
	Sig. (bilateral)	,042	

N	20	20
---	----	----

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 21, el resultado del coeficiente de correlación de Pearson es de ,459 lo que indica correlación positiva moderada. Así mismo el nivel de significancia (sig.=0.042) es menor que p-valor 0.05 por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Ha), en otras palabras, la conciencia financiera tiene un relación significativa y moderada con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022, a un 95% de confianza.

Hipótesis específica 3:

Ho: La gestión de riesgos no permite mitigar pérdidas, guardando relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Ha: La gestión de riesgos permite mitigar pérdidas, guardando relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.

Tabla 22

Prueba de correlación entre la percepción de riesgos y sostenibilidad de las Pymes

		Percepción de riesgos	de Sostenibilidad de las Pymes
Percepción de riesgos	Correlación de Pearson	1	,603**
	Sig. (bilateral)		,005
	N	20	20
Sostenibilidad de las Pymes	Correlación de Pearson	,603**	1
	Sig. (bilateral)	,005	
	N	20	20

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

En la tabla 22, el resultado del coeficiente de correlación de Pearson es de ,603 lo que indica correlación positiva alta. Así mismo el nivel de significancia (sig.=0.005)

es menor que p-valor 0.05 por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), en otras palabras, la percepción de riesgos tiene un relación significativa y alta con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022, a un 95% de confianza.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

Los resultados obtenidos encontraron una correlación positiva alta y significativa entre la educación financiera y la sostenibilidad de las Pymes en el distrito de Chilca en el año 2022. En sus resultados descriptivos, las pymes generalmente se encuentran en un escenario adecuado con relación a la educación financiera, por otra parte, en el que se encuentra en sus indicadores, por otra parte, con relación al impacto y la sostenibilidad las Pymes se encuentran en un escenario de siempre y casi siempre. En los resultados inferenciales, se puede observar un nivel de significancia de $0.000 < 0.05$ una relación alta directa de 73.4%. Esto sugiere que la educación financiera desempeña un papel importante en la capacidad de las Pymes para mantenerse en el tiempo.

En los estudios de Rodríguez (2021) y Salas y Ticlla (2022), también se encontraron correlaciones positivas significativas entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en empresas ferreteras y el espíritu emprendedor en estudiantes universitarios peruanos, respectivamente.

Sin embargo, es importante destacar que cada estudio se centra en un contexto específico y utiliza diferentes variables y enfoques. Además, la magnitud de las correlaciones varía de un estudio a otro. En el estudio de Alfaro (2021), por ejemplo, se enfoca en la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en Mypes de calzado, y se informa que solo el 16% de los encuestados asistió a eventos de educación financiera.

Prosiguiendo, respecto al conocimiento financiero y la sostenibilidad de las Pymes, existe un nivel de significancia de $0.001 < 0.05$, existiendo una relación alta directa de 69.9% estableciendo que mayor sea el conocimiento financiero, mayor será la sostenibilidad de las Pymes.

Estos resultados, guardan relación con los autores, Ye y Kulathunga (2019) destaca la influencia positiva de la educación financiera en la sostenibilidad de las Pymes, respaldando la idea de que el conocimiento financiero es un factor relevante. Por otro lado, Burchi et al. (2021), se destaca que la educación financiera puede contribuir a un crecimiento integrador en toda Europa, lo que sugiere que no solo influye en el desempeño empresarial, sino también en el crecimiento económico a nivel regional.

De igual manera, con relación a la conciencia financiera y sostenibilidad de Pymes, se determina una relación significativa entre la conciencia financiera y sostenibilidad de las pymes, con un nivel de significancia de 0.042, siendo el grado de relación un nivel moderado de 45.9%, lo cual establece que a mayor conciencia financiera mayor sostenibilidad de las pymes.

Estos resultados, son respaldados por los autores. Rodríguez (2021) encontró una correlación positiva y significativa entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en empresas ferreteras. Estos resultados sugieren que a medida que los empresarios adquieren más conocimientos financieros, tienen una mayor capacidad para tomar decisiones financieras acertadas y lograr un mayor desarrollo empresarial.

Alfaro (2021) identificó que la educación financiera tiene un impacto en los niveles de endeudamiento en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) de calzado. La falta de asistencia a eventos de educación financiera se relaciona con un mayor endeudamiento. Esto respalda la idea de que la educación financiera puede influir en las decisiones financieras y en la gestión de los recursos financieros.

Por último, con relación a la percepción de riesgos y sostenibilidad de las Pymes, existe una relación significativa, siendo la significancia de $0.005 < 0.05$, existiendo una relación directa alta. Por ende, a mayor percepción de riesgos mayor será la sostenibilidad de las Pymes.

Estos resultados, se ven respaldados con el estudio de Salas y Ticlla (2022), se exploró la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial. La educación financiera puede influir en la percepción de riesgos y en la capacidad de gestionarlos de manera efectiva.

Conclusiones

Los resultados demostraron que la educación financiera tiene una relación significativa y positiva con la sostenibilidad de las Pymes en el distrito de Chilca en el año 2022. Esto implica que la educación financiera contribuye de manera efectiva a mejorar la sostenibilidad de estas empresas, lo que respalda la importancia de promover la educación financiera en este contexto específico.

Los resultados respaldan la hipótesis alternativa (Ha), demostrando que la educación financiera tiene una relación significativa y positiva con la sostenibilidad de las Pymes en el distrito de Chilca en el año 2022. Esto implica que la educación financiera contribuye de manera efectiva a mejorar la sostenibilidad de estas empresas, lo que respalda la importancia de promover la educación financiera en este contexto específico.

La conciencia financiera influye positivamente en la capacidad de tomar decisiones acertadas en las Pymes. Esta capacidad para tomar decisiones financieras acertadas se asocia directamente con la sostenibilidad de las empresas en el distrito de Chilca. De esta manera, la conciencia financiera emerge como un factor relevante para mejorar la sostenibilidad de las Pymes.

una adecuada gestión de riesgos financieros se relaciona positivamente con la capacidad de mitigar pérdidas en las Pymes de Chilca. Esta gestión efectiva de riesgos está vinculada a la sostenibilidad de las empresas en este contexto. Por lo tanto, se resalta la importancia de incorporar prácticas sólidas de gestión de riesgos en las Pymes como una estrategia para fortalecer su sostenibilidad.

Recomendaciones

Dado que la educación financiera ha demostrado tener un impacto positivo en la sostenibilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), se recomienda implementar programas de educación financiera dirigidos a propietarios y gerentes de Pymes en el distrito de Chilca. Estos programas pueden abordar temas clave como la gestión de presupuestos, la evaluación de riesgos financieros y la toma de decisiones acertadas.

Para optimizar la situación financiera de las Pymes, es esencial impulsar el conocimiento financiero. Esto podría lograrse a través de capacitaciones, talleres y recursos educativos que ayuden a los empresarios a comprender mejor los aspectos financieros de sus operaciones. El desarrollo de habilidades financieras sólidas permitirá a las Pymes tomar decisiones más informadas y estratégicas en lo que respecta a sus finanzas.

La conciencia financiera es crucial para tomar decisiones informadas. Las Pymes deben desarrollar una mayor conciencia de su situación financiera y de los riesgos a los que se enfrentan. Se recomienda que las Pymes integren prácticas de seguimiento financiero y establezcan indicadores clave de desempeño (KPIs) para mantenerse alerta a su situación financiera. Esto les permitirá identificar desafíos financieros de manera temprana y tomar medidas correctivas adecuadas.

Dado que la gestión de riesgos financieros se asocia con la capacidad de mitigar pérdidas, se sugiere que las Pymes en Chilca implementen estrategias de gestión de riesgos. Esto incluye la identificación, evaluación y mitigación proactiva de riesgos

financieros potenciales. Al adoptar un enfoque sistemático hacia la gestión de riesgos, las Pymes pueden proteger sus activos y recursos financieros.

Para respaldar la sostenibilidad, las Pymes necesitan acceso a fuentes de financiamiento adecuadas. Es importante que busquen opciones de financiamiento que se adapten a sus necesidades, como préstamos, inversionistas ángeles, financiamiento colectivo (crowdfunding) u otras formas de financiamiento.

Las Pymes en Chilca deben evaluar de manera continua su situación financiera y la efectividad de las medidas implementadas. Esto implica llevar un seguimiento constante de sus indicadores financieros y ajustar sus estrategias según sea necesario. La evaluación continua es esencial para asegurarse de que las medidas financieras implementadas estén generando los resultados deseados y para adaptarse a las cambiantes condiciones económicas.

REFERENCIAS

- Abiodun, A., & Entebang, H. (2017). SME Managers and Financial Literacy. *Global Business Review*, 18(3), 1–18.
https://www.researchgate.net/publication/315804109_SME_Managers_and_Financial_Literacy
- Acosta, G. (2019). Educación financiera para pymes en Perú. *Alétheia: Revista Académica de La Escuela de Postgrado de La Universidad Femenina Del Sagrado Corazón - Unifé*, 7(1).
<https://doi.org/https://doi.org/10.33539/aletheia.2019.n7.2151>
- Alfaro, C. (2021). *Educación financiera y su incidencia en el financiamiento de las mypes de calzado del distrito El Porvenir 2017 y 2018* [Universidad Nacional de Trujillo].
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/16462>
- Bakkar, Y., Durst, S., & Wolfganag, G. (2021). *The Impact of Institutional Dimensions on Entrepreneurial Intentions of Students—International Evidence*. 14(4).
<https://doi.org/https://doi.org/10.3390/jrfm14040174>
- Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, Á., & Cárdenas, D. (2020). *La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los comerciantes en el mercado San Alfonso en Santa Clara - Ate, 2019* [Universidad Científica del Sur].
<https://hdl.handle.net/20.500.12805/1506>
- Burchi, A., Włodarczyk, B., Szturo, M., & Martelli, D. (2021). The Effects of Financial Literacy on Sustainable Entrepreneurship. *Sustainability*, 13(9).
<https://doi.org/10.3390/su13095070>
- Camacho, M. (2018). *El financiamiento bancario en el crecimiento de las pymes en la Galería San Pedro de Ichu Rímac 2018* [Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/49641/Camacho_RME-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chaihuaque, B. (2019). *Una mirada a las dimensiones de la sostenibilidad empresarial* [Pontificia Universidad Católica del Perú].
<https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/137442>
- Damayanti, R., Hanafi, A., & Cahyadi, A. (2018). Pengaruh kepuasan kerja terhadap kinerja

- karyawan (studi kasus karyawan non medis rs islam siti khadijah Palembang). *Jembatan*, 15(2), 75–86.
https://www.researchgate.net/publication/334086728_PENGARUH_KEPUASAN_KERJA_TERHADAP_KINERJA_KARYAWAN_STUDI_KASUS_KARYAWAN_NON_MEDIS_RS_ISLAM_SITI_KHADIJAH_PALEMBANG
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [UPC].
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis_final_MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Banco de Desarrollo de América Latina*, 12, 90.
http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Golubic, G., & Huertas, M. (2021). Focusing on financial literacy - a step towards sustainable financing (infrastructure) for SMEs. *InterEULawEast*, 8(1).
<https://doi.org/https://doi.org/10.22598/iele.2021.8.1.6>
- Heredia, J., & García, R. (2023). *La innovación y reinención como solución ante las crisis financieras en micro y medianas empresas del sector gastronómico en Bogotá*.
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5103>
- Hernández, A., & Rendón, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93).
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223004>
- Mandongwe, L., Murairwa, S., & Jachi, M. (2020). Financial Literacy and Economic Sustainability of Rural Retail SMEs in Zimbabwe: Evidence from Manicaland Province. *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 22(5), 1–8.
https://www.researchgate.net/publication/341286020_Financial_Literacy_and_Economic_Sustainability_of_Rural_Retail_SMEs_in_Zimbabwe_Evidence_from_Manicaland_Province

- Meitriana, M., Istiqomah, N., & R, I. (2021). Exploring Student Academic Procrastination Based on Time Management, Social Support and Self-Efficacy. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.211222.019>
- Rahim, S., & Raj, V. (2020). Financial Literacy: The Impact on the Profitability of the SMEs in Kuching. *International Journal Business and Society*, 21(3), 1172–1191. <https://doi.org/https://doi.org/10.33736/ijbs.3333.2020>
- Ramos, J, Garzón, V., Carvajal, H., Quezada, J., & Prado, E. (2021). Análisis del comportamiento económico de la exportación del sector floricultor en el Ecuador, periodo 2017 – 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4932
- Ramos, Jésica. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 2(2), 267. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Rodríguez, J. (2021). *Percepción de la educación financiera en el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020* [Universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/2820>
- Salas, J., & Ticlla, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista De Investigación Valor Contable*, 9(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>
- Ye, J., & Kulathunga. (2019). How Does Financial Literacy Promote Sustainability in SMEs? A Developing Country Perspective. *Sustainability*, 11(2990). https://www.researchgate.net/publication/333397618_How_Does_Financial_Literacy_Promote_Sustainability_in_SMEs_A_Developing_Country_Perspective

ANEXOS

ANEXO N° 1

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Educación Financiera	La educación financiera se logra cuando se tienen tres puntos a favor, los cuales son: conocimiento financiero, conciencia financiera y percepción de riesgos.	X1: Conocimiento financiero	Situación del mercado
			Situación de la empresa
			Metas financieras
		X2: Consciencia financiera	Evaluación de condiciones
			Evaluación por efectos
			Evaluación de mercado
		X3: Percepción de riesgos	Gestión de riesgos
			Planificación
			Confianza
Escala valorativa: Ordinal			

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Sostenibilidad	La sostenibilidad en una empresa se mide a través de tres aspectos fundamentales: económico, social y ambiental.	Y1: Económico	Gestión de recursos
			Riesgos
			Rentabilidad
		Y2: Social	Proyectos sociales
			Igualdad de oportunidades
			Seguridad de empleados
		Y3: Ambiental	Impactos ambientales
			Consumo de recursos
			Impacto a la biodiversidad
Escala valorativa: Ordinal			

ANEXO N°2

CUESTIONARIO

El presente cuestionario busca conocer que impacto TIENE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS PYMES DEL DISTRITO DE CHILCA, 2022. Le agradecemos de antemano la colaboración que usted nos preste sin la cual no podríamos realizar esta labor.

SIEMPRE = 5, CASI SIEMPRE = 4, A VECES = 3, CASI NUNCA = 2, NUNCA = 1

VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA(DESORDENADO)		
DIM.	N°	INDICADORES
CONOCIMIENTO FINANCIERO	Uso de productos financieros	
	1	Comúnmente comprende cómo se encuentra la situación del mercado y emplea los productos acordes a su afinidad con la situación.
	Tarifas de Productos financieros	
	2	Se encuentra al tanto o le presta atención constante a la los cambios en la situación del mercado.
	Alternativas de Financiamiento	
3	Selecciona siempre el mejor crédito para usted considerando los términos y condiciones de las empresas financieras.	
CONSCIENCIA FINANCIERA	Hábito de pago	
	4	Normalmente realiza los pagos a tiempo para acceder a mejores beneficios en el sistema financiero.
	Calificación en el Sistema Financiero	
	5	Toma decisiones de crédito en base a lo que ofrecen las empresas financieras y cómo le va a afectar a usted.
	Información histórica de pagos	
6	Toma decisiones en relación a su historial crediticio, considerando las ventajas de mantenerlo.	
PERCEPCIÓN DE RIESGOS	Nivel de riesgos financieros	
	7	Tiene la organización recursos económicos suficientes para gestionar de manera adecuada el proceso de trabajo frente al riesgo.
	8	Tiene la organización suficientes conocimientos y habilidades para gestionar adecuadamente el proceso de trabajo frente al riesgo.
	Nivel de riesgos no financieros	
	9	Considera un plan de respaldo para eventos de alto impacto en el panorama nacional o internacional.
	Estabilidad del sistema	
10	Tiene mucha confianza instalada en la estabilidad del sistema financiero peruano.	

VARIABLE: SOSTENIBILIDAD DE LAS PYMES		
DIM.	N°	INDICADORES
ECONÓMICO	Nivel de ingresos y gastos	
	1	Aplica métodos de gestión eficiente de los recursos con el fin de evitar tener gastos innecesarios.

	Nivel de incertidumbre	
	2	Se mantiene al pendiente de los sucesos externos que puedan afectar a la entidad.
	Nivel de rentabilidad	
SOCIAL	3	La rentabilidad presenta un crecimiento constante en el último año.
	Proyectos sociales	
	4	Se involucra en algún tipo de proyecto o acción social con impacto positivo en la comunidad donde opera (premios sociales, donaciones, proyectos de empleabilidad, accesibilidad, etc.).
	Igualdad de oportunidades	
	5	Asegura la igualdad de oportunidades en todos sus procesos al cubrir los puestos, independientemente de su origen, sexo, edad, orientación sexual, ideologías, etc.
AMBIENTAL	Seguridad de empleados	
	6	Pone en marcha de acciones que promuevan y mejoren la seguridad de los empleados.
	Efectos al medio ambiente	
	7	La empresa identifica los impactos ambientales de su cadena de suministro.
	Consumo de recursos naturales	
	8	Aplica estrategias que permiten reducir el consumo y desperdicio de materias primas, agua, energía y otros recursos.
	9	Realiza medición del consumo de papel y acciones puestas en marcha para reducir dicho consumo (digitalización, etc.).
Daños a los ecosistemas		
10	Promueven y ponen en marcha acciones que permitan minimizar el impacto sobre la biodiversidad.	

ANEXO N° 3

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA PRINCIPAL. ¿Cuál es el impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022?</p> <p>PROBLEMAS SECUNDARIOS. ¿Cuál es el impacto del conocimiento financiero en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el 2022? ¿Cuál es el impacto de la conciencia financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el 2022? ¿Cuál es el impacto de la percepción de riesgos en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el 2022?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL. Determinar el impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS. Determinar el impacto del conocimiento financiero en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022. Determinar el impacto de la conciencia financiera en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022. Determinar el impacto de la percepción de riesgos en la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.</p>	<p>HIPÓTESIS PRINCIPAL La educación financiera permite una mejor sostenibilidad para las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.</p> <p>HIPÓTESIS SECUNDARIAS. El conocimiento financiero permite entender la situación financiera de la empresa, lo que se relaciona con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022. La conciencia financiera permite tomar mejores decisiones, lo que guarda relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022. La percepción de riesgos permite conocer el nivel de riesgo que se está dispuesto a tomar para alcanzar una meta, guardando relación con la sostenibilidad de las Pymes del distrito de Chilca en el año 2022.</p>	<p>Variable Independiente X= Educación financiera (X1) Conocimiento financiero (X2) Consciencia financiera (X3) Percepción de riesgos</p> <p>Variable Dependiente Y= Sostenibilidad de las Pymes (Y1) Económico (Y2) Social (Y3) Ambiental</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Tipo de investigación: descriptiva - correlacional</p> <p>Diseño: no experimental</p> <p>Población: La población está compuesta por Pymes del distrito de chilca durante el año 2021.</p> <p>Muestreo: No probabilístico por conveniencia.</p> <p>Muestra: La muestra se conforma de 20 Pymes de diferentes sectores del distrito de Chilca durante el año 2021.</p> <p>Técnicas de recolección: Encuesta, con el cuestionario como instrumento.</p>

ANEXO N°4

CERTIFICADOS DE VALIDEZ

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Walter Christian Bernia León
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			X	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			X	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el			X	

	concepto que miden.				
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			X	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.			X	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			X	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			X	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			X	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			X	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones,			X	

	consignas y opciones de respuesta bien definidas.				
CONTEO TOTAL				X	
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 0.94$$

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Lima, 01 de Octubre del 2022



Walter Christian Bernia León

DNI 41518214

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE
CONTENDO DEL INSTRUMENTO
FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Dra. Rosa Patricia Gálvez Carrillo
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			x	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			x	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			x	

Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			x	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.			x	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			x	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			x	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			x	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			x	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones,			x	

	consignas y opciones de respuesta bien definidas.				
CONTEO TOTAL					
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} =$$

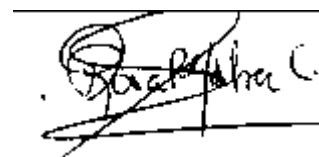
Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

0.90

Lima, 10 de octubre del 2022



Dra. Rosa Patricia Galvez Carrillo

DNI 18141741

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Duber Ronald Jimenez Rivera
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			X	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			X	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			X	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.		X		

Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.		X		
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			X	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			X	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			X	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			X	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			X	
CONTEO TOTAL					
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 0.89$$

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Lima, 10 de octubre del 2022



Duber Ronald Jimenez Rivera

DNI 42390284

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Adrian Colomer Winter

Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			x	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			x	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			x	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			x	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.			x	

Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			X	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			X	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			X	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			X	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			X	
CONTEO TOTAL					
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 1,00$$

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el
intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el
resultado.

Validez muy buena

Lima, 10 de octubre del 2022

Adrián

Adrian Colomer Winter

DNI 000969101