



**UNS**  
ESCUELA DE  
POSGRADO

---

**INCIDENCIA DEL CURSO FORMACIÓN DE ASESORES  
COMERCIALES EN ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS  
EN INDICADORES FINANCIEROS EN UNA FINANCIERA,  
CHIMBOTE - 2019**

---

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN  
CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN MENCIÓN  
DOCENCIA E INVESTIGACIÓN**

**AUTOR:**

**Br. ROJAS ROJAS, Carlos Armando  
ORCID-ID: 0000-0002-6349-3557**

**ASESORA:**

**Dra. ALEGRE JARA, Maribel Enaida  
ORCID-ID: 0000-0002-9257-7362**

**NUEVO CHIMBOTE - PERÚ  
2022**



**UNS**  
ESCUELA DE  
POSGRADO

## CONFORMIDAD DEL JURADO EVALUADOR

“INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES  
EN ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS EN INDICADORES FINANCIEROS EN  
UNA FINANCIERA, CHIMBOTE – 2019.”

TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS DE LA  
EDUCACIÓN MENCIÓN DOCENCIA E INVESTIGACIÓN

Revisado y Aprobado por el Jurado Evaluador:

.....  
Dr. Carlos Manuel Gonzalez Chavez

PRESIDENTE

.....  
Jorge Alejandro Luján Torres  
SECRETARIO

.....  
Dra. Maribel E. Alegre Jara  
VOCAL



## CONSTANCIA DE ASESORAMIENTO

Yo, Maribel Enaida Alegre Jara, mediante la presente certifico mi asesoramiento de la Tesis de maestría titulada “Incidencia del curso de formación de asesores comerciales en adquisición de conocimientos en indicadores Financieros en una Financiera, Chimbote - 2019.” Que tiene como autor a Carlos Rojas Rojas., alumno de la Maestría en Docencia e Investigación, elaborado de acuerdo con el reglamento de Normas y procedimientos para optar el Grado de Maestro en Ciencias de la Educación Mención Docencia e Investigación en la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Santa.

Nuevo Chimbote, 2022

.....  
Dra. Maribel Enaida Alegre Jara

ASESORA



## Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: Carlos Rojas Tesis  
Título del ejercicio: TESIS DOCTORADO  
Título de la entrega: CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES  
Nombre del archivo: TESIS\_CARLOS\_ROJAS\_211001.pdf  
Tamaño del archivo: 1.57M  
Total páginas: 97  
Total de palabras: 16,306  
Total de caracteres: 87,523  
Fecha de entrega: 23-oct.-2021 11:29a. m. (UTC-0500)  
Identificador de la entrega... 1681906362



## DEDICATORIA

Gracias a Dios, por la vida y acompañarme en mi camino. Por tantas bendiciones en mi vida.

A mi madre en el cielo, con amor.

A mi padre el Laurel de este triunfo como gratitud a su esfuerzo.

A mi amada esposa Vicky por su amor y siempre darme la fuerza, ánimo, para culminar con mi Tesis.

A mis hijos con cariño, por haberme brindado todo su apoyo, para la realización de mi tesis.

A mi familia, por su colaboración. Que siempre me brindaron.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Nacional del Santa, Escuela de Posgrado, por brindar esta maestría en Ciencias de la Educación y a su distinguida plana docente por haber dado la oportunidad de aprender nuevos conocimientos y poder culminar satisfactoriamente mi maestría.

A mi asesora Dra. Maribel Alegre Jara, por compartir sus conocimientos y brindarme su apoyo enseñanzas en la realización de esta tesis.

A mis compañeros y compañeras de aula con quienes compartimos diversas vivencias académicas y personales.

A Financiera Confianza, por acogerme estos últimos siete años de mi vida laboral, y a mis compañeros de trabajo por su esfuerzo que hacen cada día, para que la Financiera este en buen posicionamiento en el mercado, y por darme las facilidades del caso para la culminación de mi tesis, en especial a los participantes del curso de asesores en formación.

## ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I.....	4
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
1.1 Planteamiento fundamentación del problema de investigación .....	4
1.2 Antecedentes de la investigación.....	4
1.3 Formulación del problema de investigación.....	9
1.4 Delimitación del estudio .....	9
1.5 Justificación e importancia de la investigación.....	10
1.6 Objetivos de la investigación .....	10
MARCO TEÓRICO.....	12
2.1. Fundamentos teóricos de la investigación .....	12
2.2 Marco Conceptual.....	15
CAPÍTULO III.....	19
MARCO METODOLÓGICO .....	19
3.1 Hipótesis central de la investigación .....	19
La teoría centrada que busca contrastar la averiguación fue: .....	19
3.2 Variable e indicadores de la investigación .....	19
3.3 Métodos de la investigación.....	20
3.4 Diseño o esquema de la investigación .....	21
3.5 Población y muestra.....	21
3.6 Actividades del proceso investigativo.....	22
3.7 Técnicas e instrumentos de la investigación .....	23
3.8 Procedimiento para la recolección de datos.....	26
3.9 Técnicas de procesamiento y análisis de los datos.....	27
CAPÍTULO IV .....	29
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	29
CAPÍTULO V .....	33
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	33
5.1 Conclusiones .....	33
5.2 Recomendaciones .....	34
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	35
ANEXOS.....	37
Anexo 1. Instrumentos de recolección de datos .....	37
Anexo 2. Matriz de consistencia metodológica .....	84
Anexo 3. Cuadro de operacionalización de variables .....	85

Anexo 4. Constancias .....	88
Anexo 5. Reporte de similitud.....	90

### **LISTA DE TABLAS**

Tabla I-1. Matriz problemática.....	4
Tabla III-1. Variable e indicadores de la competencia Indicadores Financieros.....	19
Tabla III-2. Variable e indicadores de la competencia Curso de Formación .....	20
Tabla III-3. Distribución de la muestra de los participantes, según sexo .....	21
Tabla III-4. Pericia e instrumentales de la investigación.....	23
Tabla III-5. Definición operacional.....	24
Tabla III-6. Estadísticos de fiabilidad.....	24
Tabla III-7. Rango de confiabilidad.....	26
Tabla IV-1. Notas de los participantes .....	30

### **LISTA DE FIGURAS**

Figura IV-1. Nivel de las notas al inicio y fin del curso .....	31
Figura IV-2. Nivel del promedio de notas .....	31



## RESUMEN

El propósito principal de la presente exposición es identificar el nivel de conocimiento en los participantes del curso de formación de asesores comerciales, egresados universitarios que tengan como objetivo alcanzar sus metas profesionales y ejecutarlas satisfactoriamente en un mercado laboral.

La investigación basó su preparación en una apariencia aplicada y acentuar en un diseño serie de tiempo de tipo preexperimental.

Se contó con una muestra de 15 participantes del curso. La colecta de datos que se empleó es la encuesta pre y post test, debidamente comprobados por los expertos y sometidos a criterios de confiabilidad.

El trabajo busca cuantificar el impacto del curso de formación universitaria, sobre el nivel de conocimientos en los recién egresados, en la medida que estos conocimientos se reflejen en los resultados.

Dicha Investigación da como fruto estar en correlación considerable desde el inicio y término del curso de formación, la situación es comparada con la utilización del coeficiente de Cronbach, teniendo en cuenta un logro de 0.685, lo que significa que es confiable.

Se infiere que la adquisición de conocimientos en Indicadores Financieros son variables que se deben desarrollar, en el plazo para formarse en los futuros venideros participantes del curso, es decir a un mayor manejo de los conocimientos de Indicadores Financieros habrá un mayor aprendizaje.

Palabra clave: Indicadores Financieros, Nivel de Conocimiento, Formación de asesores, Participación.

## **ABSTRACT**

The main purpose of the present presentation is to identify the level of knowledge in the participants of the training course for business advisors, university graduates who aim to achieve their professional goals and successfully execute them in a labor market.

The research based its preparation on an applicative appearance and emphasize on a pre-experimental time series design.

There was a sample of 15 course participants. The data collection used was the pre- and post-test survey, duly checked by experts and submitted to reliability criteria.

The work seeks to quantify the impact of the university training course on the level of knowledge of recent graduates, to the extent that this knowledge is reflected in the results.

This research results in a considerable correlation between the beginning and the end of the training course, the situation is compared with the use of Cronbach's coefficient, taking into account an achievement of 0.685, which means that it is reliable.

It is inferred that the acquisition of knowledge in Financial Indicators are variables to be developed, in the term to be formed in the future coming participants of the course, that is to say to a greater handling of the knowledge of Financial Indicators there will be a greater learning.

Keyword: Financial Indicators, Knowledge Level, Advisor Training, Participation.

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad el mercado laboral es muy exigente. Se requiere tomar decisiones rápidas, estar actualizado, tener personal calificado con herramientas modernas para garantizar eficiencia, buena gestión y excelente rentabilidad.

La presente investigación trata el tema: **INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN ASESORES COMERCIALES EN ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN UNA FINANCIERA, CHIMBOTE-2019.**

La finalidad de la presente tesis es analizar el nivel de conocimiento de indicadores financieros en los participantes del curso en formación de asesores comerciales en una Financiera Chimbote, que nos permiten evaluar los resultados del nivel en que se encuentran.

En resumen, se analizará el nivel de los participantes al ingresar y finalizar el curso, para ello haremos el análisis respectivo.

## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1 Planteamiento fundamentación del problema de investigación

Al iniciar el planteamiento del problema de investigación pude apoyarme en estadísticas (indicando a los autores) teniendo en cuenta el objetivo, y explicaciones similares estudios al grado local, nacional e internacional. Para evaluar resultados de las estadísticas se tomó en cuenta las normas APA y se indicaron las referencias al término de la tesis.

Asimismo, para que el tema se pueda idear, debe cumplir con la descripción del problema, curso histórico temporal, proyección del problema y palabras finales del problema.

**Tabla I-1**

*Matriz problemática*

<b>MATRIZ PROBLEMÁTICA</b>	
<b>DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA</b>	La Financiera convoca a unirse a sus filas a recientes egresados universitarios. Para ello se selecciona a un grupo homogéneo con cierta concentración de conocimientos afines al sector. En el curso, se les brinda más información técnica y cognitiva con el fin de que se vuelvan profesionales más eficientes y competitivos. Hoy en día se puede visualizar que la Financiera cuenta con personal más calificado para cumplir con la labor de Asesor Comercial. También se ha logrado que no falte personal disponible para las labores de la Financiera, contando con una cantera de asesores capacitados y diferenciados respecto al resto del mercado.
<b>CURSO HISTÓRICO TEMPORAL</b>	Según un informe del año 2019, la Financiera fue afectada por la escasez de asesores debido a la competencia con otras empresas. Este hecho afectó las colocaciones de aquel año y, además, no se lograron alcanzar las metas financieras propuestas por la directiva, afectando seriamente la rentabilidad de la Financiera.
<b>PROYECCIÓN DEL PROBLEMA</b>	Según el Plan Nacional de la Financiera para el año 2019, una de las debilidades del sector es la falta de asesores comerciales. En consecuencia, en el Plan Nacional del año 2020 se contempla realizar dos cursos de formación al año, para evitar desfases en las metas anuales.
<b>MATRIZ PROBLEMÁTICA</b>	
<b>PALABRAS FINALES DEL PROBLEMA</b>	Bajo los argumentos antes mencionados, se hace necesario investigar la incidencia que tiene el curso de formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos de indicadores financieros en los participantes de la Financiera Confianza.

#### 1.2 Antecedentes de la investigación.

Las referencias que permiten fundamentar la tesis son las siguientes:

### **1.2.1 A nivel internacional.**

En el ámbito internacional, Pérez y Viquez Cascante (2020) estudian la eficiencia y profundidad del sistema financiero costarricense y su efecto sobre el crecimiento económico.

De acuerdo con los autores, la eficiencia se define como la destreza de maximizar los recursos y servicios financieros, la cual va de la mano con la profundidad.

Asimismo, resaltan la envergadura de conocer la situación actual del sistema financiero costarricense para conocer qué tan eficientemente se están utilizando los recursos, identificar variables críticas de análisis y la aplicación y construcción de indicadores financieros. Además, el estudio permite generar propuestas de política económica para potenciar o maximizar el sector financiero y por ende la economía nacional. En ese sentido, llegan a las siguientes conclusiones:

La investigación ha analizado el funcionamiento del sistema financiero costarricense en los últimos veinte años, con la finalidad de evaluar la evolución del periodo 1995 hasta el 2015, y evidenciar su eficiencia utilizando indicadores financieros. En este caso, se elaboraron análisis del indicador financiero de mora, que toma en cuenta la totalidad de la morosidad nacional.

Los medios utilizados dentro de la investigación y el trabajo que deben realizar las instituciones financieras se deben enfocar en la minimización del riesgo crediticio, ya que un sistema financiero sano promoverá el crecimiento económico.

Por otra parte, Tapia (2012) analiza la evaluación de los indicadores en la toma de decisiones para adquirir un activo a través de crédito bancario o arrendamiento financiero. El autor analiza los aspectos contables, fiscales y financieros sobre los cuales se puede concluir lo siguiente:

- Contablemente el registro de un arrendamiento financiero es mucho más complicado que el de un crédito simple. Esto se debe sobre todo a que es común confundir un arrendamiento financiero con un arrendamiento puro. Dichas confusiones pueden suscitar equivocaciones diversas como asignar a un arrendamiento la calidad de financiero cuando se trata en

realidad de un puro, o mezclar ambos tipos de arrendamiento. Una de las consecuencias más graves además de la afectación de los estados financieros es la pérdida de los beneficios fiscales de que goza cada uno de los tipos de arrendamiento.

- Dentro del marco fiscal encontramos que, en el arrendamiento financiero, al tratarse de la adquisición de un bien de acuerdo con la LISR, se podrá deducir el importe total al igual que los intereses generados a lo largo del arrendamiento. El IVA causado con cada pago de la renta del arrendamiento financiero se podrá acreditar al realizar el pago y cuando se realice el pago por la opción de compra del activo se podrá deducir dicho importe de acuerdo con lo señalado por la LISR.
- Por otro lado, el tratamiento fiscal para un crédito simple es muy similar al del arrendamiento financiero. La única diferencia es el arrendamiento del IVA que se paga a lo largo del contrato no generarán IVA, así lo indica en el artículo 15, párrafo X, inciso b de la LIVA.
- Con base en lo expuesto, se comprueba la hipótesis de que el arrendamiento financiero es un método de financiamiento superior al crédito simple para la adquisición de equipo de carga, debido a que genera a la empresa un valor superior al ofrecidos por el crédito simple. Esta situación es resultado, en buena medida, de las leyes fiscales que se aplican a este método, es el caso del arrendamiento del IVA mediante flujos, la deducción del valor total del activo y de los intereses de acuerdo con el LISR y la LIETU.
- A pesar de todo de lo aquí expuesto, el arrendamiento financiero no es la mejor opción de financiamiento para todo patrón de agencia, mantiene en cuenta, como esta del nivel situacional de la financiera por la que atraviesa la empresa, los activos que necesita, el tiempo por el que requiere dichos activos, incluso el tipo de impuesto que está pagando y el que desea disminuir.
- El arrendamiento financiero como estrategia fiscal ha dado grandes resultados a compañías transnacionales que manejen todo tipo de activos. Por ejemplo, LAN, Airlines, Coca Cola, DHL y Bimbo, cada una de ellas, en su momento, evaluó qué tipo de financiamiento le convenía y

se decidió por las ventajas propuestas por este esquema. El arrendamiento financiero es importante en la estrategia fiscal de las empresas, pues su adecuado manejo permite no sólo un financiamiento al 100% del bien, sino la posibilidad de generar un ahorro al acreditar los impuestos o incluso un saldo a favor del IVA, ISR o IETU, TOSO, todo depende de su adecuado tratamiento fiscal y financiero.

### **1.2.2 A nivel nacional**

En el ámbito nacional, Tapia (2012) estudia la administración financiera y la optimización en la empresa de servicios metalmecánica F y D Metálicas. En síntesis, se puede mencionar que el autor llega a obtener cuatro conclusiones de relevancia para esta investigación:

- La planificación financiera determina la gestión en los recursos económicos para obtener el propósito que se propone, comprende la toma de decisiones de lo que se va a invertir.
- Los planes estratégicos, así como la dirección, el control de las actividades y su coordinación, tienen que disminuir el riesgo y aumentar las utilidades, la aplicación de estas dos variables harán que la empresa aumente su valor.
- La capacitación que debe tener el personal del área financiera debe estar enfocado en los beneficios y funcionamiento, deben contener indicadores de gestión, calidad y planificación y de esta manera la empresa será más atractiva en la plaza que compite.
- Se debe tener herramientas modernas que permitan utilizar su mayor potencialidad del material, los recursos financieros y del personal de la empresa.

Por otra parte, Gozalo y Vigil (2018) estudian los indicadores de rentabilidad social para evaluación y diseño de proyectos de desarrollo financiados por ALAC-Yanacocha en la región Cajamarca. Los autores logran las siguientes conclusiones:

- La inversión de las empresas, ya sea mineras como de otros sectores, en proyectos de desarrollo como parte de su responsabilidad social, tienen la

obligación de producir una valorización para la empresa, la comunidad y el estado.

▪ En los proyectos de desarrollo ejecutados entre el periodo 2008 al 2017, por un monto superior a los 19 millones de soles, no se identificaron indicadores que permitan a la empresa minera financiadora medir el retorno social para la empresa que financia. Se identificaron los siguientes criterios: inversión social, prioridades de los proyectos de desarrollo, temática de proyectos, instrumentos para identificar la problemática, ámbito geográfico, alcance del proyecto, herramientas de medición, percepción hacia la empresa minera, imagen y confianza; los cuales contribuirán a elaborar indicadores que permitan medir el retorno social a las empresas mineras que tienen como mecanismos de operación su contribución al desarrollo a través de proyectos.

### **1.2.3 En el ámbito regional-local.**

En el ámbito nacional, Cochachin (2018) analiza la gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos financieros de las empresas de transportes interprovincial de pasajeros Huaraz-Lima. El autor llega a las siguientes conclusiones:

- Si se aplican las herramientas financieras y técnicas, los resultados de la empresa Transporte interprovincial de pasajeros Lima-Huaraz, logra aumentar sus ingresos, de lo contrario tendrán un deficiente ingreso.
- Los factores que existen actualmente en el mercado de transporte es la competencia, la tasa de interés, la demanda de pasajes para poder invertir y financiar nuevas unidades, las cuales influyen en la rentabilidad y la liquidez de la empresa.
- El financiamiento que utiliza la empresa de transporte de pasajeros de Lima-Huaraz son el leasing o arrendamiento financiero, utilidades, y los créditos bancarios o comerciales, incidiendo en ello los indicadores como la rentabilidad y liquidez que tiene que estar en positivo.

Por otra parte, Trigoso (2017) analiza la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES), en la ciudad de Huaraz 2014. El autor llega a formular las siguientes conclusiones.



- La toma de decisiones del financiamiento y la inversión está ligada directamente con la educación financiera.
- La conquista de inversión en la empresa incide en conocer los conceptos financieros y los instrumentos.
- La conquista de decisiones de financiamiento e inversión de la empresa Pequeña y Microempresa es la oferta y demanda de los servicios que presta la empresa.

Por otra parte, Alvarado (2017) estudia los factores de competitividad y rentabilidad de los agentes del Banco de Crédito del Perú ciudad de Huaraz, 2015. El autor llega a las siguientes conclusiones.

- La rentabilidad de los agentes del BCP, está ligada directamente sobre su rentabilidad del año 2015.
- Los agentes del BCP, durante el periodo del año 2015, fueron competitivos en el mercado debido principalmente a los siguientes factores, atienden varias operaciones, buen servicio al cliente, sus horarios, buena capacitación a los agentes, acceso y su rapidez en sus operaciones.

### **1.3 Formulación del problema de investigación**

¿Cómo incide el curso para formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos de indicadores financieros en los participantes de una Financiera, Chimbote -2019?

### **1.4 Delimitación del estudio**

El desarrollo del presente trabajo de indagación se han encontrado las siguientes limitaciones:

**Con respecto a la bibliografía:** Se constató la escasez de información especializada en relación con la variable independiente (curso de formación), situación que pudo ser superada con el acceso a Internet y la habilidad para localizar las páginas requeridas y adecuadas.

Una limitación gravitante fue la escasa información sobre antecedentes nacionales para poder contrastar el logro de esta investigación, situación que

pudo ser superada con el acceso a otras universidades vinculadas a los temas requeridos.

**Con respecto al tiempo:** Fue una limitación personal debido al horario de trabajo de la institución Financiera Confianza, situación que fue revertida con una combinación de actividades que generaron tiempos extras con sus permisos respectivos.

### **1.5 Justificación e importancia de la investigación.**

A continuación se presenta la conveniencia e importancia de la investigación en distintos ámbitos.

- a. Conveniencia. El presente trabajo servirá para brindar evidencia sobre el impacto del curso sobre el conocimiento de indicadores financieros.
- b. Importancia Social. La investigación servirá para desarrollar capacidades para afrontar el futuro en el área de microfinanzas.
- c. Implicancias prácticas. El trabajo de investigación permite medir de manera directa el aprendizaje en indicadores financieros.
- d. Utilidad metodológica. El trabajo de investigación busca perfeccionar el curso de formación para asesores comerciales de Financiera Confianza, con el fin de aumentar las capacidades de los egresados universitarios de la región.

Finalmente, la tesis tendrá importancia para la Institución Financiera que forma parte de este trabajo, los participantes mejorarán sus habilidades y podrán complementar lo aprendido en sus claustros universitarios, sobre indicadores financieros.

### **1.6 Objetivos de la investigación**

#### **1.6.1. Objetivo general**

Establecer el resultado de la implementación del curso de formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos en indicadores financieros en una Financiera, Chimbote, 2019.

#### **1.6.2. Objetivos específicos**

**OE1.** Establecer el grado de conocimientos de indicadores financieros en las dimensiones de liquidez en los participantes del curso de formación de una Financiera Chimbote, antes y después de la aplicación del curso.

**OE2.** Establecer el grado de conocimientos de indicadores financieros en las dimensiones de endeudamiento en los participantes del curso de formación de una Financiera Chimbote, antes y después de la aplicación del curso.

**OE3.** Establecer el grado de conocimientos de indicadores financieros en las dimensiones de incremento de capital en los participantes del curso de formación de una Financiera Chimbote, antes y después de la aplicación del curso.

**OE4.** Establecer el grado de conocimientos de indicadores financieros en las dimensiones de rentabilidad en los participantes del curso de formación de una Financiera Chimbote, antes y después de la aplicación del curso.

**OE5.** Establecer el grado de conocimientos de indicadores financieros en las dimensiones de rotación de trabajo en los participantes del curso de formación de una Financiera Chimbote, antes y después de la aplicación del curso.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Fundamentos teóricos de la investigación

Lo que indica Piaget (1979) es que el conocimiento humano y la inteligencia son concebidas por un aprendizaje de adaptación biológica de la anatomía compleja a un medio complejo. El concepto no está en la realidad ni en el individuo, sino está en la combinación de ambos, según su acomodo cognitivo que está entre la comprensión y adecuación entre ambos.

Lo que se indica sobre el pensamiento constructivista es el procedimiento de una evolución activa de interacción del individuo (el sujeto) y el recurso (el objeto), lo que indica un erigir, lo que no conforma una imitación de la realidad.

Según lo que indica Piaget (1986), entender el objeto es una variación de los esquemas de un individuo. La materia es enterarse la realidad no lo imita, sino que lo escoge la fuente, la interpreta, organiza, e inicia de una hermeticidad cognitiva. El autor recoge los propósitos en su condición física y con un concepto que se difunde por su ámbito social. El motivo (la información), se conoce a partir del resumen reflexivo que ha realizado el individuo y se afilia a ellos. Lo que indica Piaget (1986) es la acción del organismo como asunto para la elaboración del conocimiento.

En la misma obra se indica que la práctica que está relacionada con el conocimiento se puede ser llamada "esquema" y estas las integran la unidad de formación. El sujeto estará construyendo unidades más complejas, lo que permitirá un equilibrio más estable y completo con el medio. Un esquema es la organización de la gestión tal como se realizan con motivo de copia de la acción en circunstancias iguales o parecidas.

Los esquemas se organizan en disponer y su combinación entre ambas de acuerdo con su reglamento, la que lleva a dar la configuración. Las configuraciones cognitivas son el resumen que rigen reglas establecidas y exponen una variedad de posiciones irreductibles a todos los participantes.

La actividad cognitiva es constituida por esquemas, estructuras, tiene instrumentos que dan origen a la creación del conocimiento.

Piaget (1970), manifiesta cuatro circunstancias explicativas del desarrollo como es el equilibrio, interacción con el medio social, la interacción con el mundo físico, la experiencia que se adquiere y la maduración. Los tres últimos factores no son de su propiedad de lo que plantea, aunque la combinación entre ellas si lo es. Y lo que indica el autor, el equilibrio parte del modelo biológico de adaptación, mientras que la maduración expone la evolución orgánica del sistema nervioso, endocrino, de los órganos y lo apropia un folio que es necesario e insuficiente para su crecimiento.

La expansión es el resultado de los factores que se presentan. La preparación de las cosas en el mundo físico de las cosas permite elaborar conocimientos de su propia acción, sobre el resultado de la acción sobre las cosas. Esta circunstancia es de suma importancia en la teoría de Piaget, con relación con el segundo factor lo percibe como un ejercicio relacionado con su propia actividad del sujeto con su realidad.

Lo que indica Piaget, en su tercer factor es la interacción con el medio social.

En un cuarto factor Piaget, nos indica que se necesita la disposición de los otros tres factores.

Se entiende que el equilibrio es la autorregulación del organismo. Lo primordial del organismo viviente son los sistemas autorregulados, que el organismo realiza una pauta de interacción en su entorno que se adapta en un estado de equilibrio. Sin embargo, el equilibrio siempre es dinámico.

La teoría de Piaget tiene relación con este proyecto de investigación, porque pretende que el participante del curso (asesores en formación) mediante la asimilación y acomodación de sus conocimientos tengan un buen equilibrio en los temas a revisar y a partir de allí construyan su propio conocimiento, que sea un conocimiento autentico, global e integral, una visión amplia de las microfinanzas, donde se proyecta su especialización.

Para que de esta manera puedan actuar adecuadamente y no pretende que el participante del curso de asesores en formación estudie o conozca en forma detallada o profundamente los indicadores financieros. El investigador por ello partirá de los conocimientos más frecuentes que se presentan a diario, además partirá principalmente de lo que le interesa aprender al participante del curso de asesores en formación y se empleará todos los recursos posibles para hacerlo

más viable. La siguiente teoría en que se basará el presente proyecto de investigación es la teoría de la personalidad de Rogers.

Él ha logrado configurar un esquema Teórico-Práctico, con una identidad propia. Se centra en el estudio integral de la persona como entidad única y total. Rogers, profesor y psicoterapeuta norteamericano, que es el abanderado de la tendencia pedagógica humanista, que en (1978) manifiesta: la enseñanza debería promover preparación significativa, vivencial que relaciona a alumno, Elaborar sobre el tema que se escucha como real. El educador debe tener todos los recursos necesarios para que se logre un buen aprendizaje sobre todo vivencial que esté relacionado con la necesidad e interés de los alumnos.

Nos basaremos en su teoría de la personalidad. Rogers (1978), los seres humanos al nacer tienen tendencias constructivas, las cuales tienen que ser exteriorizadas. La orientación es la actualización para que sea convertida en lo que trae al nacer que es innato de la personalidad de cada ser.

Lo que indica Rogers, en su teoría de la personalidad está basada en un estudio psico-biológico del niño. Delimita los sistemas como son la motivación que deriva una actualización a la auto conservación, desarrollo que es propia de cada ser viviente, así como el control, que se equilibra con las necesidades que nacen de la predisposición progresiva.

Según Rogers (1978), toda persona libre es racional tiene buena autoestima, decide tomar en cuenta el presente, su propia experiencia y es funcional.

Según la hipótesis humanista contiene los siguientes principios. La visión holística y el optimismo de cada ser humano. El objetivo principal es entender y mejorar la personalidad que tiene cada persona, así como su potencialidad de crecimiento.

Según Roger (1978), la diferencia entre una persona educada de otra mal educada consiste en la calidad de su yo (ideales, valores, expectativas, intereses) y su experiencia.

El logro del proceso de autorrealización es la personalidad madura y equilibrada, lo que se conoce como el proceso de persuasión en persona, y supone sembrar, crecer y madurar en armonía, aunque parezca un proyecto a largo plazo, no es así, se relaciona con el saber vivir el presente.

Según Rogers (1978), en su teoría de la personalidad el Yo, es la denominación central y su auto denominación del Yo (o yo real), establece el íntegro de las

percepciones, ideas y valores que identifican a la persona, admite que la comprensión “lo que soy” así como “lo que puede hacer”. Lo que percibe este Yo, influye tanto en la impresión personal, como la de su propia conducta.

Según lo que indica Rogers (1978), hay tres formas del conocimiento que hay que expresar a la realidad. El conocimiento subjetivo, la particularidad del conocimiento subjetivo se valora cuando se establece un contacto más cercano con los procesos emocionales.

Lo que se conoce como Conocimiento objetivo, es una forma de realizar la hipótesis, la suposición y la presunción respecto a precisar las referencias externas.

Al Conocimiento interpersonal (Fenomenológico), se le conoce también como el Conocimiento compasivo, entrar en el mundo privado del otro y entender la forma de sus conceptos. Según Rogers, cada persona tiene dos “yo”: el yo real y el yo ideal.

La relación de esta teoría Humanista de la personalidad de Rogers, con el presente proyecto de investigación radica en que se pretende que el participante del curso formación para asesores comerciales conozcan sobre indicadores financieros. Al mismo tiempo pueda integrar los conocimientos teóricos adquiridos con la práctica constante en la que se encuentran día a día y de esta manera según la evolución ellos lograrán un aprendizaje vivencial que le servirá definitivamente para su desempeño laboral posterior.

Debemos motivarlos para que desarrollen plenamente sus capacidades positivas, inculcarles buenos valores, nuestras experiencias y hacer que ellos se interesen por la permanente actualización de sus conocimientos.

## **2.2 Marco Conceptual.**

### **Variable Dependiente:**

#### **Indicadores Financieros:**

Según Ospina (2020), análisis financiero es un dispositivo que se da del resultado empresarial y se relaciona con las diversas cuentas que tiene el estado financiero, principalmente los “ratios”, las que permite revisar lo favorable y lo no favorables y podemos saber cómo se encuentra la empresa económicamente y financieramente ,y podemos observar su pasado, presente y futuro.

## **Dimensiones**

### **Liquidez**

Lo que indica Ospina( 2020),es la medición de cuantificarlo ,lo disponen las empresas para poder pagar sus deudas a un corto plazo, se utiliza para legalizar la capacidad o dificultad que presenta una empresa para poder cancelar sus pasivos corrientes al convertirlo efectivo sus activos corrientes.

#### **Formula:**

- $(\text{Activo Corriente}) / \text{Pasivo Corriente}$

### **Solvencia o Endeudamiento**

Según lo que indica Ospina( 2020),tiene el propósito de medir el valor y la forma que aportan los acreedores , en el crédito para la empresa, se establece que aceleran un riesgo los acreedores y los empresarios dueños de sus empresas así como el beneficio o no del endeudamiento.

#### **Formula:**

- $(\text{Pasivo Total} + \text{Préstamo}) / \text{Patrimonio}$

### **Incremento Capital de Trabajo**

Ospina (2020), indica que es un número y no una razón financiera, se tiene al deducir al Activo Corriente, el Pasivo Corriente.

En el grado en que se encuentre el Activo Corriente y sobrepase al Pasivo Corriente, la empresa tendrá mayores ingresos para poder financiar sus actividades operativas, la cual se refleja en el índice de estabilidad financiera o la protección marginal para los acreedores para que la empresa pueda soportar periodos de depresión recesivos o emergentes.

#### **Formula**

- $\text{Préstamo destinado a Cap. de trabajo} / \text{Capital de trabajo}$

### **Rentabilidad**



Según lo que indica Ospina (2020), con esta razón podemos conocer la rentabilidad de una empresa ya que está vinculada con el patrimonio, ventas y la inversión, además de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.

**Formula:**

- Utilidad Disponible/Patrimonio

**Rotación de capital de Trabajo:**

Número de veces en el mes que da “vuelta su Capital de Trabajo (Ospina, 2020).

**Formula:**

- (Ventas /Capital de trabajo)

**Variable Independiente**

**Curso de formación.**

Wang (1994), en su trabajo la Educación Adaptativa, considera un planteamiento holístico, que se forma del análisis situacional para poder realizar los planes de acción y si posterior desarrollo.

El curso de formación es el medio por la cual dará al nuevo empleado toda la información que requiere de la empresa para que pueda integrarse más rápido a su centro de trabajo.

El curso de formación contiene los siguientes aspectos Misión, Visión, objetivos, políticas internas, horarios laborales, la organización, días de descanso, días de pago, prestaciones, calidad. Servicio al cliente y trabajo en equipo.

**Dimensiones:**

**a. Académica:** El curso de formación de la escuela de Asesores en Formación de Financiera Confianza se desarrollan cursos relacionados a Indicadores Financieros, ya que estos van a ser parte del día a día de los futuros analistas de crédito y los cursos son: Ratio Endeudamiento, Incremento de Capital de Trabajo, Liquidez; Rentabilidad y rotación de Capital de Trabajo.

**b. Proactivo:** Tres de las principales cualidades que debe tener todo participante del curso de Asesores en Formación de Financiera Confianza son:

Imaginación: Debe crear ideas

Conciencia: Debe saber lo bueno de lo malo

Voluntad Independiente: Actuar en autoconciencia

**c. Formativa:** En el curso de Asesores en Formación de Financiera Confianza buscamos que los integrantes tengan una formación profesional en microfinanzas independientemente si logran alcanzar un cupo o no.

**d. Contribución Social:** Todo participante del curso debe desarrollar habilidades comunicativas ya que se tiene bastante contacto con personas, estrategias de negociación para poder desarrollar su trabajo con éxito y un buen desenvolvimiento para tratar con los clientes internos y externos.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

Lo que expone Arias (2006), el método del proyecto contiene formas de investigación, procedimientos que se usaran para la exploración.

El procedimiento para alcanzar un objetivo que se está investigando, se le denomina marco metodológico y contiene lo siguientes puntos tipo de diseño, modalidad de lo investigado, fases de la investigación, población, muestra, técnicas, instrumentos de la recolección de datos, la validación de instrumento y un análisis de los resultados obtenidos.

#### 3.1 Hipótesis central de la investigación

La teoría centrada que busca contrastar la averiguación fue:

Ha: aplicación del curso de formación para asesores comerciales mejora significativamente los conocimientos de indicadores financieros en los participantes de una Financiera. Chimbote.

Ho: La aplicación del curso de formación para asesores comerciales no mejora los conocimientos de indicadores financieros en los participantes de una Financiera Chimbote.

#### 3.2 Variable e indicadores de la investigación

##### 3.2.1 Variable 1: Indicadores Financieros

Tabla III-1

*Variable e indicadores de la competencia Indicadores Financieros*

VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES
Indicadores Financieros	1.-Ratio Endeudamiento	1.-Aplicacion de fórmulas matemáticas Al balance del cliente.
	2.-Incremento Capital de Trabajo	2.-Aplicacion de fórmulas matemáticas evaluación comportamiento empresa
	3.-Liquidez	3.-Aplicacion de fórmulas matemáticas

4.-Rentabilidad	para realizar diagnostico 4.-Aplicacion de fórmulas matemáticas que permitan interpretar adecuadamente
-----------------	---

VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES
	5.-Rotacion de Capital de Trabajo	5.-Aplicacion de fórmulas matemáticas para ver la capacidad de una empresa

**Fuente:** ( Ospina, 2020).

### 3.2.2 Variable 2: Curso de formación

Tabla III-2

*Variable e indicadores de la competencia Curso de Formación*

VARIABLE INDEPENDIENTE	MEDICIÓN E INDICADORES	INSTRUMENTO
Curso de Formación	40-28 27-14 13-0	Cuestionario

Fuente: Financiera Confianza

## 3.3 Métodos de la investigación

### Científico

La técnica científica será el proceso sistemático que contienen partes de interrelación siguiente, definición del problema, formulación de la hipótesis, recolección, análisis de resultados, confirmación o desaprobación de la hipótesis, resultados y las conclusiones a lo que se ha llegado.

### Inductivo

Parte de un hecho particular de la realidad problemática, para seguir después de varios intentos podamos alcanzar afirmaciones o las conclusiones de carácter general.

### 3.4 Diseño o esquema de la investigación

Este presente proyecto de investigación es de tipo preexperimental, y de diseño de serie de tiempos, contara para efectos de este estudio con una sola población, manipulando a propósito la variable independiente para poder ver el resultado, sobre la variable dependiente. Es decir, se aplicará el Programa, para ver el resultado y ver u nivel de conocimiento.

$$GE = 01 \quad X \quad 02$$

Dónde:

**GE:** grupo experimental (Participante al curso para asesores en formación)

**01:** Nivel de conocimiento sobre indicadores financieros

**X:** Curso de formación.

**02:** Nivel de conocimiento de los indicadores financieros.

### 3.5 Población y muestra.

#### 3.5.1 Población

Según Palella (2010), una investigación comprende un grupo de unidades a las que se desea recabar toda lo que contiene ya que en eso se basara para obtener las conclusiones.

Por lo que es indispensable poder tener que elegir a un grupo de personas de la población que estas ligadas directamente en el trabajo presentado.

Balestrini (2006), nos indica que un universo o grupo a investigar nos brinda una variedad de elementos de los cuales conoceremos sus características para la cual será validadas las conclusiones obtenidas en dicha investigación.

Según Arias (2006), la colectividad que se toma como muestra “es la porción finita de la población objetivo a la que realmente se tiene acceso y de la cual se extrae una muestra representativa”.

Esta investigación, está representado por un universo de 15 participantes del curso para asesores comerciales en formación de Financiera Confianza.

#### Unidad de análisis

Participantes del curso para asesores en formación de una Financiera, Chimbote

Tabla III-3

Conformación de los participantes, según sexo.

Clase	SEXO		General
	H	M	
Única	12	3	15
TOTAL	12	3	15

Fuente: Financiera Confianza

### 3.5.2. Muestra.

Es la reunión selectiva para obtener datos a través de la expectación y cálculo de las inconstantes estimadas.” (Bernal 2010).

Se tomará como muestra al total de los participantes del curso para asesores en formación de Financiera Confianza, Chimbote.

#### **Criterios de Inclusión**

La tesis es de tipo cuasi - experimental, y de diseño de serie de tiempos, contara para efectos de este estudio con un solo grupo, manipulando a propósito la variable independiente para poder ver los efectos sobre la variable dependiente. Es decir, se aplicará el Programa, para ver lo que produce su nivel de conocimiento:

$$GE = 01 \times 02$$

Dónde: GE: Grupo experimental (Participantes del curso de formación de asesores comerciales) 01: Nivel inicial de conocimiento sobre indicadores financieros en los participantes del taller.

X: Curso de formación.

02: Nivel final de conocimiento de los indicadores financieros en los participantes del curso.

#### **Criterios de exclusión.**

Se reflexionó excluir a los participantes por su inasistencia en las fechas en que fueron aplicados los instrumentos o que no desarrollaron adecuadamente las preguntas planteadas en los cuestionarios.

### 3.6 Actividades del proceso investigativo

Se realizo las coordinaciones con las instancias jerárquicas de la Financiera con la finalidad de contar con la autorización respectiva mediante un documento de solicitud. Obtenida la autorización se coordinó con los participantes del curso para realizar la prueba piloto.

Se dieron las indicaciones a los participantes para que en un solo momento se aplique el cuestionario para evitar la filtración de sesgos e influencia de otros agentes en la resolución de estos. Luego se tabularon los datos de cada instrumento en sus respectivas bases de datos para proceder al análisis estadístico.

### 3.7 Técnicas e instrumentos de la investigación

#### 3.7.1 Técnicas

Según lo que indica Arias (2006), la técnica es un procedimiento que tiene el investigador y poder aplicar y recabar datos de lo que se requiere con el proyecto científico.

Para la presente investigación, utilice pesquisa tipo encuesta con la intención de calcular verazmente las inconstantes.

Tabla III-4

*Pericia e instrumentales de la investigación.*

Modo	Instrumento			Beneficio
Encuesta	Pretest,	sobre	nivel	Medir el nivel de conocimiento en Indicadores Financieros.
Encuesta	Postest,	sobre	nivel	Medir el nivel de aprendizaje en Indicadores Financieros de modo general y específico.

#### Encuesta

Según (Grasso 2006), método de investigación que es muy común que se utiliza en estudios principalmente en marketing (Comercial y político), debemos indicar que esto contribuyo al desarrollo del conocimiento de las diferentes ciencias sociales, como es la sociología ,la demografía, psicologías social, las ciencias económicas y las ciencias políticas.

Permite recoger información a través de ítems y la resolución de claves sobre las variables nivel de conocimiento y nivel de aprendizaje.

#### 3.7.2. Instrumentos de la investigación.

## A. Test

La herramienta cuyo objetivo es medir una cuestión concreta en los individuos, pudiendo ser: Pre-Test y Pos-Test, dependiendo del momento en que se aplica, antes o después del experimento. El test, estará conformado por 20 preguntas de tipo cerrada y de respuesta única (ver anexo No 02 y 03).

Para la calificación de la herramienta se utilizará la tabla ordinal, teniendo valor de 2 puntos cada pregunta contestada correctamente y 0 (cero) puntos las incorrectas. Se determinará los siguientes criterios para el establecimiento del nivel de conocimiento.

Tabla III-5

Definición operacional

Nivel de Conocimiento	Puntaje
Alto	28-40
Medio	14-27
Bajo	0-13

Fuente: Financiera Confianza

## B. Curso de formación

Según (Wang 1994), supone que es un planteamiento holístico, que se inicia de al identificar la situación para poder proyectar el respectivo plan de acción y desarrollo que se necesita.

El curso de formación será elaborado y transmitido por el autor siguiendo una estrategia metodológica activa, participativa y colectiva. En todo momento se contará con la participación en el curso los asesores en formación de Financiera Confianza-Chimbote.

### Validez y confiabilidad del instrumento.

#### Validez

La herramienta fue ratificada utilizando el método de expertos, para lo cual solicitamos su juicio del Dr. Martos Ernesto León Alva, doctor en contabilidad y en educación; así mismo de la Mg. Elizabeth Ojeda Crisanto, magister en contabilidad y del Ingeniero Estadístico Luis Rojas Rojas.

#### Confiabilidad

Se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach.

Tabla III-6



Estadísticos de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	Total, de elementos
0,685	0,604	15

Fuente: Elaboración propia

Según (Hernández 2010), la confiabilidad de los datos es un concepto que se refiere a el “grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce iguales resultados”.

Lo que se utilizaron en la confiabilidad de los instrumentos para captar la información requerida, está la ausencia del margen de error, ya que por medio del análisis que se tuvo de la información que contiene el cuestionario, de tal manera que al ser consultado sobre el mismo esta constituye datos de tipo confiable al sr analizada e interpretada.

Para calcular la confiabilidad ser realiza después de tener la validez, a la fecha existen varias formas de realizar el cálculo de la confiabilidad de un instrumento, esta se conoce al deducir el coeficiente de confiabilidad cuyo valor debe estar entre cero (0) y uno (1), lo indica una confiabilidad nula (0) a confiabilidad total (1).

El presente trabajo de tesis, se estimó la confiabilidad a través del coeficiente de alfa de Cronbach, la misma que se calcula sobre lavase de: a) la varianza de los ítems o b) la matriz de correlación de los ítems (Correlación de Pearson entre todos los ítems, todos contra todos, de a pares), y su fórmula estadística se representa así:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

En el cual:

K: Número de ítems

Si2: Sumatoria de Varianzas de los Ítems

St2: Varianza de la suma de los Ítems

$\alpha$ : Coeficiente de Alfa de Cronbach

A la menor variabilidad que sea la respuesta de los expertos mayor será el resultado del alfa de Cronbach.

Para presente estudio el alfa de Cronbach, tiene un nivel de confianza de 0.685, la cual es una correlación significativa.

La opinión final para la confiabilidad de un instrumento es por medio del Rango Confiabilidad.

Tabla III-7

Rango de Confiabilidad

<b>Rango</b>	<b>Confiabilidad</b>
28-40	Alto
14-27	Medio
0-13	Bajo

Fuente: Financiera Confianza

### **3.8 Procedimiento para la recolección de datos**

1.- El presente estudio se realizó en Financiera Confianza-Chimbote, durante los meses de mayo a setiembre del 2019.

2.- Se realizaron las respectivas coordinaciones a través de la Dirección de la escuela de Postgrado, con la Gerencia de Financiera Confianza y las coordinaciones con los participantes del curso de formación de asesores comerciales; para la autorización y aplicación de los respectivos instrumentos.

3.- Se realizó la difusión oficial a cada participante del curso de formación de asesores comerciales para realizar las reuniones sobre temas a tratar. En caso de no asistir algunos de ellos se reprogramarán en horas que estén disponibles para la aplicación de los cuestionarios.

4.- Primero se realizó la identificación de los participantes del curso para asesores en formación a través de un registro.

5.- El pretest, será aplicado a los participantes al curso de formación de talentos, en tiempo promedio y esta no debe exceder de 30 minutos, y se desarrollará en las instalaciones de la empresa en la que se dictará el curso de formación, teniendo en cuenta los principios de anonimato y confiabilidad.

6.-El desarrollo del curso de formación se realizará en 12 reuniones según cronograma realizado para este acto

7.-Se redactó informe, corrigieron las observaciones para poder ser sustentado.

8.- El post test; será aplicado por el investigador al finalizar.

### 3.9 Técnicas de procesamiento y análisis de los datos

Test será herramienta que se utilizará durante el proceso de enseñanza, buscando mejorar la enseñanza-aprendizaje de los contenidos teóricos en las sesiones de aprendizaje, a través de diapositivas, casos prácticos, demostraciones, etc. Ordenaran, codificaran para la presente tesis utilizando programas especiales de Computo, Excel 2010, Microsoft, que servirá para tenerla base de datos y el software estadístico SPSS.

El estudio estadístico realizara de la siguiente manera:

**3.9.1 Nivel Descriptivo:** La exteriorización de los resultados se darán en escala unidimensionales, bidimensionales, para la cual se empleará las fórmulas estadísticas como la frecuencia relativa y simple, el coeficiente de variación y la media aritmética, según las variables de estudio se realizarán en software Excel.

**3.9.2 Nivel Analítico:** empleará la demostración de la hipótesis para la diferencia de la media Z (distribución normal estándar).

Se determina efectividad del curso, para la cual utilizará la prueba estadística paramétrica "T" de Students, con valor de significancia de 0.05%, para lo cual se hará uso de los siguientes parámetros:

a) Media Aritmética: se define como:

$$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^n xi fi}{n}$$

En el cual:

X: Media Aritmética

$\Sigma$  : Sumatoria

fi: Número de participantes del curso con calificativos dentro del intervalo

n: Total de participantes de la muestra

b) Desviación Estándar: que nos permite la dispersión, y su fórmula es:

$$S = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (Xi - X)^2 \cdot fi}{n - 1}}$$

En el cual:

S = Desviación estándar

$\sum(X_i - X)fi$  = Sumatoria de las desviaciones de los datos con respecto al promedio elevado al cuadrado multiplicado por su respectiva frecuencia.

Fi = Número con calificativos dentro del intervalo.

n-1 = Número de participantes disminuido en uno.

c) Coeficiente de Variación: cual nos permite obtener la comparabilidad de ambos grupos de investigación, cuya fórmula es:

$$C.V = \frac{S}{X} \times 100\%$$

Dónde:

C.V = Coeficiente de variación

S = Desviación estándar

X = Media Aritmética

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Se presentan los logros que se han obtenido después de la aplicación de técnicas e instrumentos de la recolección de datos, así como el análisis e interpretación correspondiente, la que nos permiten conocer y evaluar el objeto de la investigación de la incidencia del curso de formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos de indicadores financieros en los participantes de una Financiera. Chimbote 2019

Según Ander (1992), la finalidad es: indicar y evaluar lo observado, de tal manera que se plasme los resultados de la investigación, con la finalidad de dar respuesta a las inquietudes. “De acuerdo con lo que se tiene del análisis del resultado se observa lo práctico y claro, que es la interpretación del problema que se está realizando, esta aplicación del instrumento para dicho fin es el (Cuestionario), donde se observó lo más saltante para nuestra investigación lo que permitió tener una visión total de la situación, con estos datos fue un indicador preciso para llevar a cabo la evaluación correspondiente. Ante los resultados la investigación, demuestra que existe una causalidad entre los asesores comerciales en formación con la productividad de la Financiera. Así podemos indicar que los cursos para los asesores comerciales en formación son de mucha utilidad y a su vez se refleja en el crecimiento de la productividad.

De acuerdo con los resultados se observa un incremento sobre el nivel de conocimientos sobre los participantes del curso de formación en Indicadores Financieros en un 33%.

Se identifico el efecto del curso para una muestra de 15 participantes. Del logro que se obtuvo se contempló que existe una mejora en el I nivel de conocimientos de indicadores financieros en las dimensiones de Liquidez Endeudamiento, Incremento de Capital, Rentabilidad y Rotación de trabajo en un 33%, respecto del nivel observado al inicio de este.

Las variables financieras construidos y clasificadas contienen aspecto del crecimiento financiero o dominio, con las colocaciones crediticias y la morosidad en un sentido amplificado. En base a estos indicadores se observó que la productividad de la Financiera ha aumentado.

La trascendencia de los resultados

La trascendencia del logro y sus y sus implicaciones para la productividad de la Financiera se analizará en la siguiente en la siguiente sección, reconociendo la significancia de la casualidad entre el curso de Formación de Asesores Comerciales y la productividad de la empresa.

**Tabla IV-1**

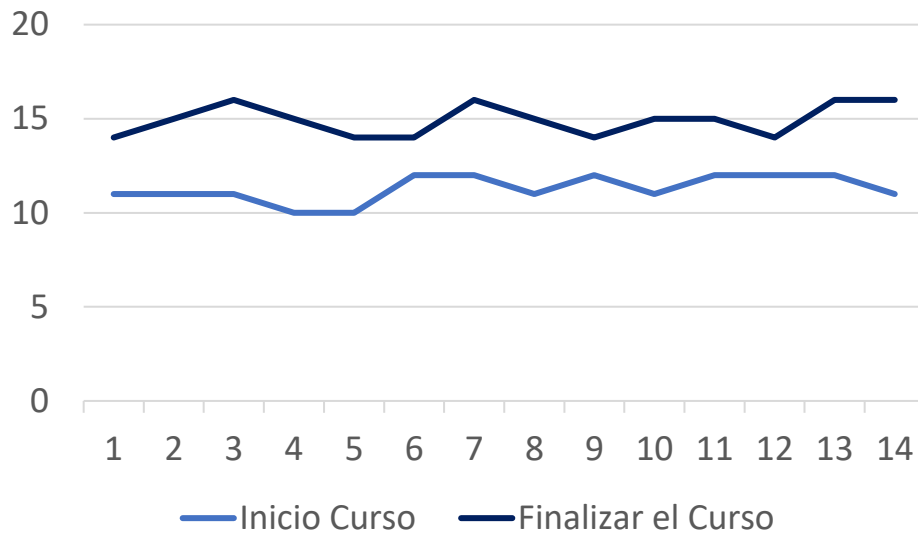
*Notas de los participantes*

Participantes 15	
Notas	
Inicio Curso	Finalizar el Curso
11	14
11	15
11	16
10	15
10	14
12	14
12	16
11	15
12	14
11	15
12	15
12	14
12	16
11	16

Promedio: 11.2857143 14.92857143

**Figura IV-1**

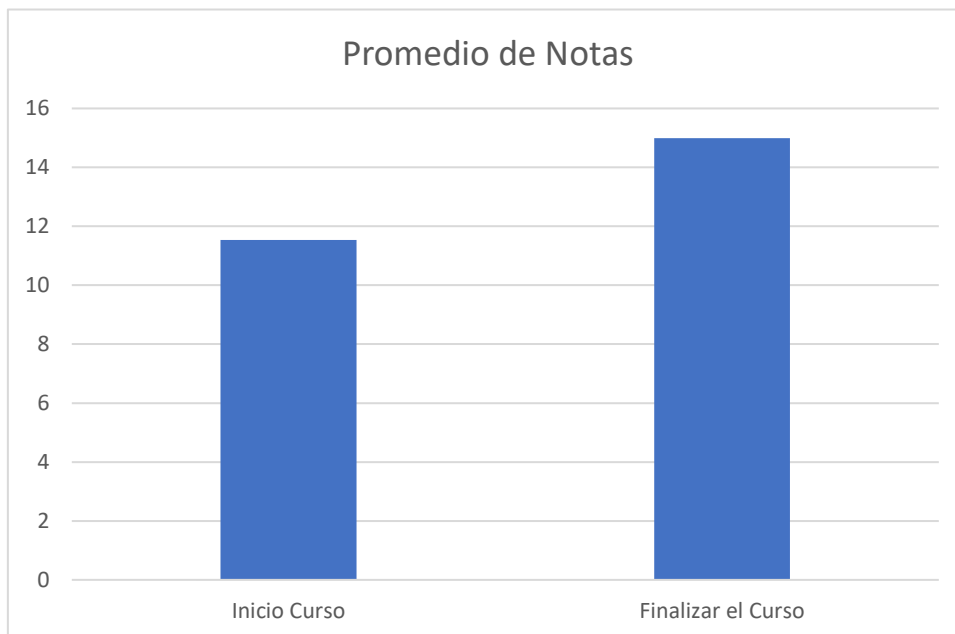
*Nivel de las notas al inicio y fin del curso*



Interpretación: De acuerdo con la Tabla IV-1 y Gráfico IV-1, se describe los niveles o puntajes obtenidos en las dimensiones de la variable indicadores financieros antes y después de la aplicación del cuestionario a 15 estudiantes del curso de formación de asesores comerciales, en la que se evidencian que el nivel de conocimiento aumento en un 33%, con respecto al inicio del curso.

**Figura IV-2**

*Nivel del promedio de notas*



Interpretación: De acuerdo con el gráfico 4.2, se describe los niveles o puntajes obtenidos en la dimensión de indicadores financieros, donde podemos apreciar el aumento de las notas al finalizar el curso de formación de asesores comerciales.



## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

#### 5.1 Conclusiones

A continuación, se presentan las conclusiones en relación con el objetivo general y los objetivos específicos señalados en el capítulo I del presente documento. En primer lugar, se tenía como objetivo general establecer el resultado de la implementación del curso de formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos en indicadores financieros en una Financiera, Chimbote, 2019. Sobre ello, cabe mencionar que se demostró que el curso de formación para asesores comerciales incidió en un aumento del 33% en el nivel de conocimiento en indicadores financieros en los participantes del mencionado curso.

Asimismo, las conclusiones respecto a cada uno de los objetivos específicos se presentan a continuación:

1. Se estableció que el nivel de conocimiento en indicadores financieros, en la dimensión de liquidez, antes del curso era, en promedio, 11, y después del curso, en promedio, 15.
2. Se estableció que el nivel de conocimiento en indicadores financieros, en la dimensión de endeudamiento, antes del curso era, en promedio, 11, y después del curso, en promedio, 15.
3. Se estableció que el nivel de conocimiento en indicadores financieros, en la dimensión de incremento de capital de trabajo, antes del curso era, en promedio, 11, y después del curso, en promedio, 15.
4. Se estableció que el nivel de conocimiento en indicadores financieros, en la dimensión de incremento de rentabilidad, antes del curso era, en promedio, 11, y después del curso, en promedio, 15.
5. Se estableció que el nivel de conocimiento en indicadores financieros, en la dimensión de incremento de rotación de trabajo, antes del curso era, en promedio, 11, y después del curso, en promedio, 15.

## 5.2 Recomendaciones

De las situaciones reflejadas se establece a continuación las siguientes recomendaciones.

1.-La empresa debe dar cumplimiento lo que indica en su misión y visión, especificando en forma clara y concisa los objetivos con la que cuenta la empresa.

2.- Para el año 2019, la Financiera, debe seguir incrementando sus ventas en base a un buen performance de los asesores comerciales en formación, aportando nuevas operaciones crediticias.

3.- Se sugiere seguir manteniendo los cursos para los asesores comerciales en formación, de manera que se asegure la buena gestión y establecer las políticas correspondientes en mantener la rotación de cartera a fin de obtener un mayor dinamismo.

4.-El personal debe estar identificado con la Financiera, por lo que deben conocer los productos que ofrecen, así como lo que ofrece la competencia en el mercado que se enfrentan.

5.-Es de gran utilidad utilizar los indicadores financieros, ya que con estos podemos ver cómo va la empresa y de esta manera podemos realizar los ajustes correspondientes, los indicadores que con frecuencia se utilizan en la empresa son los siguientes indicadores de rentabilidad, de liquidez, endeudamiento, incremento de capital de trabajo y por último el indicador de rotación de trabajo.

6.-La empresa tiene un plan anual de crecimiento en ventas, por lo que se hace necesario ir comparando los resultados mensuales, y analizar como avanza con el nivel del objetivo trazado e ir modificando las estrategias mensuales, para conseguir lo que se trazado en el plan anual.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ospina, G. (2020). *Razones Financieras: Interpretación, Ejemplos y Fórmulas*.  
<https://tueconomiafacil.com/razones-financieras-interpretacion-ejemplos-y-formulas/>
- Pérez Miranda, I., & Víquez Cascante, R. (2020). “*Eficiencia y profundidad del sistema financiero costarricense y su efecto sobre el crecimiento económico*” [Universidad Nacional de Costa Rica].  
<https://repositorio.una.ac.cr/handle/11056/17904>
- Cochachin Sánchez, L. F. (2018). *Gestión Financiera y su Incidencia en los Resultados Económicos-Financieros de las Empresas de Transporte Interprovincial de Pasajeros Huaraz-Lima*. Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- Gozalo Quiroz, L. A., & Vighil Barreda, S. E. (2018). *Indicadores de rentabilidad social para evaluación y diseño de proyectos de desarrollo financiados por ALAC. Yanacocha en la región Cajamarca*. Universidad Privada del Norte.
- Manco Núñez, R. (2018). *La Administración Financiera y la Optimización en la Empresa de Servicio Metalmeccánica F. Y D. Metálicas S.A.C*. Universidad Peruana de las Américas.
- Alvarado Morales, Y. M. (2017). *Factores de Competitividad y Rentabilidad de los Agentes del Banco de Crédito del Perú, Ciudad de Huaraz, 2015*. Universidad Nacional Antúnez de Mayolo.
- Trigoso Alva, A. (2017). *Incidencia de la Educación Financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES), en la ciudad de Huaraz 2014*. Castillo Romero, Abraham (2017). Universidad Nacional Antúnez de Mayolo.

- Lavalle Burguete, A. (2016). *Análisis Financiero*. Editorial Digital UNID.
- Gómez Bastar, S. (2012). *Metodología de la Investigación* (1ra ed.). Red Tercer Milenio.
- Tapia Melgarejo, M. R. (2012). *Evaluación de los indicadores en la toma de decisión para adquirir un activo a través de crédito bancario o arrendamiento financiero*. Nacional Autónoma de México.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Tercera edición). Pfitence Hall-Pearson.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. Mc Graw Hill Interamericana, S.A. de C.V.
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (Quinta). Episteme.
- Balestrini, M. (2006). *Cómo se elabora un proyecto de investigación* (2da.). Consultores y Asociados.
- Grasso, L. (2006). *Encuestas, elementos para su diseño y análisis*. (1ra ed.). Encuentro.
- Wang, M. (1994). *Atención a la diversidad del alumnado*. Narcea.
- Ander, E. (1992). *Ideología, Política y Trabajo Social* (1992.<sup>a</sup> ed.). Humanitas.
- Piaget, J. (1986). *Seis Estudios de psicología* (2.<sup>a</sup> ed.). Barral.
- Piaget, J. (1979). *Tratado de lógica y conocimiento científico. Naturaleza y métodos de la epistemología*.
- Rogers, C. (1978). *Libertad y Creatividad en la Educación*. Paidés.
- Piaget, J. (1970). *Piaget's theory*. En P.H Mussen (comp.), *Carmichael's manual of child psychology*, (Vol. 2). Wiley.

## ANEXOS

### Anexo 1. Instrumentos de recolección de datos

#### INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, INFORME DE VALIDEZ Y CONFIABILIDAD

##### a) Procedimiento de Recolección de Datos

Para recolectar los datos en esta nuestra investigación se tuvo en cuenta los siguientes procedimientos:

- Financiera Confianza, convoca a su curso de formación para asesores en formación para el presente periodo.
- De este modo se ubicó a los participantes del curso de formación de asesores comerciales quienes llevan clases en la misma Financiera, ubicado en la Av. Francisco Bolognesi 547 Chimbote en el horario 8 am hasta las 6.30 p.m., de lunes a viernes, sábado. De 8 a.m. a 1 p.m.
- Tras haber solicitado el permiso respectivo a la Administración de la Financiera C.P.C Heinrich Bollet y se procedió a identificar a las 30 estudiantes de dicho curso quienes cumplieron con requisitos y fueron considerados como muestra no aleatoria para realizar la encuesta.
- Se asistió a la institución el día y la hora pactada previamente y se procedió a explicar a las participantes del curso acerca de la finalidad de la encuesta y la importancia de su apoyo de manera veraz y responsable durante el llenado de esta.
- Todas las estudiantes estuvieron de acuerdo y tras un período de espera de unos 30 minutos para la aplicación del instrumento durante el cual se aprovechó para pedir a la Administrador que sea uno de los expertos para validar el instrumento se concluyó con la aplicación.
- Finalmente se agradeció al grupo por su colaboración y con eso concluyó el proceso de la Prueba Piloto para poder ser posteriormente evaluada haciendo uso de los recursos estadísticos e informáticos respectivos.

b) Instrumentos de Recolección de Datos.

**PRE-TEST DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES  
DE FINANCIERA CONFIANZA, CHIMBOTE  
UNIVERSIDAD NACIONAL DEL SANTA  
ESCUELA DE POSTGRADO**

Estimado ENCUESTADO:

El cuestionario que se anexa a continuación tiene como propósito recabar información concerniente al trabajo de grado, titulado INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA. CHIMBOTE 2019.

Su colaboración consiste en responder cada una de las preguntas del cuestionario, cabe decir que el fin de dicho cuestionario es netamente investigativo, por lo cual no es necesaria su identificación.

En espera de su colaboración para con este trabajo de investigación y agradecidos de antemano.

Atentamente.

Instrucciones:

- Responda la pregunta que considere correcta, marcando con una x
- Marque con una X en la casilla que corresponda a la pregunta seleccionada.
- No borre la respuesta una vez contestada.
- La nomenclatura del presente cuestionario es:

Preguntas bien contestadas tiene un valor de 2

Preguntas mal contestadas, tiene un valor de 0.

## CUESTIONARIO

**1.-Cuales con los elementos principales que debe contener un estado financiero.**

- a) Cuentas activo, pasivo y capital.
- b) Importe monetario
- c) Encabezado, cuerpo y pie.

**2. Con que otro nombre se conoce al balance general.**

- a) Estado de pérdidas y ganancias
- b) Estado de situación financiera
- c) Estado de variaciones en el capital contable

**3. La empresa para analizar los Estados Financieros, como el Balance General y el Estado de Resultados, utiliza el método comparativo de las cifras en forma vertical. El método de análisis se llama:**

- a) Análisis Vertical.
- b) Análisis Histórico
- c) Análisis Horizontal.

**4.-Mide la capacidad que tiene la empresa, para generar utilidades.**

- a) Razón de actividad.
- b) Razón de endeudamiento
- c) Razón de rentabilidad.

**5.-La información financiera:**

- a) Es la materia prima del análisis contable.
- b) Debe ser revisada y contrastada por el analista.
- c) Puede ser falsa

**6.-Son usuarios externos de la información financiera:**

- a) Los inversores.
- b) Los bancos.
- c) Los administradores.

**7.-El análisis de estados contables es:**

- d) Es un método obligatorio y técnico
- e) No está regulado.
- f) Las respuestas anteriores son falsas.

**8.-La información financiera:**

- g) Es la materia prima del análisis contable.
- h) Debe ser revisada y contrastada por el analista.
- i) Puede ser falsa.

**9.- La revalorización o actualización de balances es:**

- a) Obligatoria para las empresas
- b) Es optativa.
- c) Supone reconocer una reserva indisponible.

**10.- Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros Homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los Aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro en porcentajes.**

- a) Análisis horizontal.
- b) Análisis vertical.
- c) Variación Relativa.

**11.-Permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un Nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.**

- a) Indicador de liquidez
- b) Indicador de actividad
- c) Indicador de rentabilidad

**12.-Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas Oportunamente.**

- a) Capacidad de endeudamiento
- b) Liquidez.
- c) Efectividad de pago.

**13.-La razón corriente es una ratio de:**



- a) Liquidez.
- b) Solvencia.
- c) Endeudamiento.

**14.- Si la empresa está sana, la razón corriente debe ser:**

- a) Mayor que uno
- b) Menor que uno
- c) Igual a uno

**15.-En la prueba acida, la única diferencia con la razón corriente es:**

- a) Efectivo.
- b) Cuentas por cobrar.
- c) Inventarios

**16.-La revalorización o actualización de balances es:**

- a) Obligatoria para las empresas.
- b) Es optativa.
- c) Supone reconocer una reserva indisponible.

**17.- Ratio de liquidez:**

- a) El activo no corriente/pasivo corriente.
- b) El activo corriente /pasivo corriente.
- c) Debe ser mayor que 1.

**18.-Miden el grado de apalancamiento financiero de la empresa, así como la capacidad para cubrir sus compromisos de pago a acreedores.**

- a) Prueba acida
- b) Razón de endeudamiento
- c) Razón del margen de utilidad.

**19.-Estas razones miden la capacidad para endeudarse la empresa**

- a) Razones de solvencia.
- b) Razones de Productividad
- c) Razones de liquidez.

**20.-Describa aspectos relevantes de Financiera Confianza**

- a) Otorgan solo créditos personales
- b) Pertenece al grupo de micro financiero del BBVA
- c) Otorgan créditos grupales

**POS TEST DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES  
DE FINANCIERA CONFIANZA, CHIMBOTE  
UNIVERSIDAD NACIONAL DEL SANTA  
ESCUELA DE POSTGRADO**

Estimado ENCUESTADO:

El cuestionario que se anexa a continuación tiene como propósito recabar información concerniente al trabajo de grado, titulado INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA. CHIMBOTE 2019.

Su colaboración consiste en responder cada una de las preguntas del cuestionario, cabe decir que el fin de dicho cuestionario es netamente investigativo, por lo cual no es necesaria su identificación.

En espera de su colaboración para con este trabajo de investigación y agradecidos de antemano.

Atentamente.

Instrucciones:

- Responda la pregunta que considere correcta, marcando con una x
  - Marque con una X en la casilla que corresponda a la pregunta seleccionada.
  - No borre la respuesta una vez contestada.
- La nomenclatura del presente cuestionario es:

Preguntas bien contestadas tiene un valor de 2

Preguntas mal contestadas, tiene un valor de 0.

## **CUESTIONARIO**

**1.-Cuales con los elementos principales que debe contener un estado financiero.**

- a) Cuentas activo, pasivo y capital.
- b) Importe monetario
- c) Encabezado, cuerpo y pie.

**2. Con que otro nombre se conoce al balance general.**

- a) Estado de pérdidas y ganancias
- b) Estado de situación financiera
- c) Estado de variaciones en el capital contable

**3. La empresa para analizar los Estados Financieros, como el Balance General y el Estado de Resultados, utiliza el método comparativo de las cifras en forma vertical. El método de análisis se llama:**

- a) Análisis Vertical.
- b) Análisis Histórico
- c) Análisis Horizontal.

**4.-Mide la capacidad que tiene la empresa, para generar utilidades.**

- a) Razón de actividad.
- b) Razón de endeudamiento
- c) Razón de rentabilidad.

**5.-La información financiera:**

- a) Es la materia prima del análisis contable.
- b) Debe ser revisada y contrastada por el analista.
- c) Puede ser falsa

**6.-Son usuarios externos de la información financiera:**

- a) Los inversores.
- b) Los bancos.
- c) Los administradores.

**7.-El análisis de estados contables es:**

- a) Es un método obligatorio y técnico
- b) No está regulado.
- c) Las respuestas anteriores son falsas.

**8.-La información financiera:**

- a) Es la materia prima del análisis contable.
- b) Debe ser revisada y contrastada por el analista.
- c) Puede ser falsa.

**9.- La revalorización o actualización de balances es:**

- a) Obligatoria para las empresas
- b) Es optativa.
- c) Supone reconocer una reserva indisponible.

**10.- Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros Homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los Aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro en porcentajes.**

- a) Análisis horizontal.
- b) Análisis vertical.
- c) Variación Relativa.

**11.-Permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un Nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.**

- a) Indicador de liquidez
- b) Indicador de actividad
- c) Indicador de rentabilidad

**12.-Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas Oportunamente.**

- a) Capacidad de endeudamiento
- b) Liquidez.
- c) Efectividad de pago.

**13.-La razón corriente es una ratio de:**

- a) Liquidez.
- b) Solvencia.
- c) Endeudamiento

**14.- Si la empresa está sana, la razón corriente debe ser:**

- a) Mayor que uno
- b) Menor que uno
- c) Igual a uno

**15.-En la prueba acida, la única diferencia con la razón corriente es:**

- a) Efectivo.
- b) Cuentas por cobrar.
- c) Inventarios

**16.-La revalorización o actualización de balances es:**

- a) Obligatoria para las empresas.
- b) Es optativa.
- c) Supone reconocer una reserva indisponible.

**17.- Ratio de liquidez:**

- a) El activo no corriente/pasivo corriente.
- b) El activo corriente /pasivo corriente.
- c) Debe ser mayor que 1.

**18.-Miden el grado de apalancamiento financiero de la empresa, así como la capacidad para cubrir sus compromisos de pago a acreedores.**

- a) Prueba acida
- b) Razón de endeudamiento
- c) Razón del margen de utilidad

**19.-Estas razones miden la capacidad para endeudarse la empresa**

- a) Razones de solvencia.
- b) Razones de Productividad
- c) Razones de liquidez

**20.-Describe aspectos relevantes de Financiera Confianza**

- a) Otorgan solo créditos personales
- b) Pertenece al grupo de micro financiero del BBVA
- c) Otorgan créditos grupales

### **c) Informe de Validez y Confiabilidad de los Instrumentos de Investigación**

Los instrumentos fueron elaborados por el Dr. Martos Ernesto León Alva, la Magister Elizabeth Ojeda Crisanto y por el Ingeniero Estadístico Luis Rojas Rojas, utilizaron la técnica de la Encuesta y su respectivo instrumento, en el cual se elaboró un (01) cuestionario.

Así mismo se utilizó la técnica del Análisis Documental con su instrumento Formato de Notas, en el cual se elaboró un (01) instrumento.

#### **Prueba Piloto**

La prueba piloto se aplicó a fin de realizar las correcciones respectivas del instrumento en las instalaciones de Financiera Confianza de Chimbote el jueves 15 de mayo del 2019 en el horario de 8 a .m a 15 participantes del curso de formación. Los cuestionarios se aplicaron directamente a los participantes durante su curso de Investigación tras haber solicitado el permiso respectivo a la administración.

Se indicó que la prueba era voluntaria y con un tiempo aproximado de 30 minutos para contestarlas y que debían contestar cada una de las alternativas y que fueran sinceros en las respuestas que proporcionaron.

#### **Confiabilidad**

La confiabilidad fue determinada haciendo uso de la prueba de Alfa de Cronbach aplicando el instrumento elaborado para la prueba piloto obteniéndose los siguientes resultados:

En la Tabla 1 se muestra el resultado del Alfa de Cronbach que se obtuvo con el programa.

## Programación de Actividades.

FECHA	TEMA	METODOLOGIA	TIEMPO	RESPONSABLE
Semana 1ra	Conociendo nuestra Organización Reglamento del proceso de Formación Conociendo a nuestros clientes y productos crediticios	Exposición Diálogo Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 2da	Indicadores Financieros Definición Indicador Endeudamiento	Exposición Diálogo Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 3ra	Indicadores Financieros Definición Indicador Incremento Capital De Trabajo.	Exposición Dialogo Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 4ta	Indicadores Financieros Definición Indicador Liquidez	Exposición Dialogo Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 5ta	Indicadores Financieros Definición Indicador Rentabilidad	Exposición Dialogo Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 6ta	Indicadores Financieros Definición Indicador Rotación de Capital De Trabajo.	Exposición Dialogo Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 7ma	Indicador Endeudamiento Practica	Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas



Semana 8va	Indicador Incremento Capital de Trabajo Practica	Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 9ma	Indicador Liquidez Practica	Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 10ma	Indicador Rentabilidad Practica	Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 11va	Indicador Rotación de Capital de Trabajo Practica	Taller-plenaria	4 horas	Carlos Rojas Rojas
Semana 12va		Cierre		Gerencia

Tabla 1

*Resultados del Alfa de Cronbach*

ENCUESTA	Ítems 1	Ítems 2	Ítems 3	Ítems 4	Ítems 5	Ítems 6	Ítems 7	Ítems 8	Ítems 9	Ítems 10	Ítems 11	Ítems 12	Ítems 13
1	1	2	1	3	1	2	1	3	1	1	3	1	1
2	1	2	1	3	1	2	3	3	1	1	3	2	1
3	1	2	1	3	1	2	3	3	1	1	3	2	1
4	1	1	1	3	1	1	3	3	2	1	3	2	1
5	1	1	1	3	3	1	3	1	1	1	3	2	1
6	1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	3	2	1
7	1	1	1	2	3	2	1	1	2	1	2	2	1
8	1	1	1	3	3	2	1	1	2	1	2	2	1
9	2	2	1	2	3	2	3	3	1	2	3	2	2
10	1	2	1	3	3	2	1	3	1	2	3	2	2
11	2	2	1	3	3	2	3	3	1	2	3	2	2
12	1	2	1	3	1	2	3	1	2	1	2	1	2
13	1	2	1	3	1	1	3	1	2	1	2	1	2
14	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	2
15	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	1
<b>VARIANZA</b>	0.12381	0.2381	0	0.1238	1.0286	0.2571	1.0667	1.06667	0.2571	0.17143	0.20952	0.2381	0.25714

*Continúa*

Continúa

ENCUESTA	Ítems 14	Ítems 15	Ítems 16	Ítems 17	Ítems 18	Ítems 19	Ítems 20	SUMA
1	1	2	1	2	2	3	2	34
2	1	2	2	2	2	3	2	38
3	1	2	1	2	2	3	2	37
4	1	2	2	2	2	3	2	37
5	1	2	1	2	2	2	2	34
6	2	2	2	2	2	3	1	33
7	2	2	1	2	3	3	1	34
8	2	1	1	2	3	2	2	34
9	2	1	2	2	3	3	2	43
10	1	1	1	2	2	3	2	38
11	1	1	1	1	3	3	2	41
12	1	2	1	2	2	3	2	35
13	1	2	2	2	2	3	2	35
14	1	2	1	1	3	3	2	32
15	1	2	1	1	3	3	2	31
<b>VARIANZA</b>	0.209524	0.20952	0.2380952	0.1714286	0.257143	0.12381	0.12381	

Fuente: Elaboración propia, obtenido a través de Programa SPSS.

Por tanto, el valor de  $S_i$  es 6.371429, y el de  $S_t$  es 10.78095. Tomando en cuenta que la fórmula para obtener el Alfa de Cronbach es la siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Podemos obtener un valor de  $\alpha = 0,685$ , este resultado es de la opinión de 15 muestras, con relación a las 20 preguntas del cuestionario en el instrumento.

En la Tabla 1 se ilustran los logros de la prueba piloto a los 15 participantes del curso de formación de asesores comerciales.

Debemos de indicar que la confiabilidad del instrumento que se utilizó ha sido el coeficiente de Cronbach y se utilizó los programas vigentes para tal fin como son SPSS (Statistical Package For Social Sciencies), la mismo que tuvo el siguiente resultado de 0.6856, lo que refleja que es confiable el instrumento.

#### CRITERIOS DE CONFIABILIDAD

Rango	Confiabilidad
0,81-1	Muy alta
0,61-0,80	Alta
0,41-0,60	Media*
0,21-0,40	Baja*
0 - 0,20	Muy Baja*

Fuente: Palella y Martins (2012)

#### **Validez**

Lo que indica Ramírez (1999), si al observar, medir o apreciar, se registra que sea real o no, la indagación, se observa que sea real o no el trabajo.

El cuestionario utilizado para la presente investigación debe tener validez y ser confiable, es por este motivo que se tiene que revisar los expertos en estos temas.

Los expertos son personas que conocen el objeto del estudio, ya que ellos cuentan con estudios, por su experiencia o por las investigaciones que realizan Ramírez (1999), los expertos tienen la potestad de que puedan despejar, recomendar bibliografías o constatar las dudas al investigador con otros expertos.

El instrumento debe estar revisado por los expertos, que sean especialistas en metodología y Finanzas y de esta manera pueda evaluar, analizar y deben establecer los objetivos e indicadores de la investigación desde un punto de vista de pertinencia, adecuación, redacción.

Indicando que, para la presente investigación, se contó con 03 expertos dando su punto de vista y las cuales dieron su juicio de acuerdo, con lo establece los objetivos y de operacionalización de las variables, los resultados en la escalade validez su media aritmética dio un resultado de 2.87 la cual es válido para ser aplicado.

Para la presente investigación se cuenta con 03 expertos especialistas que darán su juicio de la investigación de acuerdo con su especialidad, quienes con su opinión favorable y fiable hicieron que dicho instrumento cumpla con las características apropiadas para su medición en el Programa SPSS 25.

}

Tabla 2

*Los Expertos*

<b>Nombre y apellidos</b>	<b>Grado</b>	<b>Mención</b>
Martos Ernesto León Alva	Doctor	Contabilidad y Educación
Elizabeth Ojeda Crisanto	Magister	Contabilidad
Luis Rojas Rojas	Ingeniero	Estadística e informática

De igual modo, se tuvo en consideración la literatura que existe sobre el tema de la investigación e igualmente se admitió que debe contar con la eficacia para poder aplicar el instrumento.

Por otro lado, considerando el criterio y consideración, se hace uso de las especificaciones que se requieren y se aplicó una técnica estadística conocida como Coeficiente de Proporción de Rangos la cual indicamos en los siguientes párrafos.

De todo lo mencionado anteriormente, se considera válido el instrumento: "Cuestionario sobre nivel el nivel de la incidencia del curso de formación para asesores comerciales en la adquisición de conocimientos de indicadores financieros en los participantes de una Financiera Chimbote 2019.

**VALIDEZ DE JUICIO DE EXPERTOS**

**INSTRUCTIVO PARA LOS JUECES**

Señores especialistas, de acuerdo con el instrumento de la investigación, se solicita su evaluación para ver si el cuestionario representa captar las variables indispensables materia del estudio.

### Constancia validación-Experto 1.

Yo, MARTOS ERNESTO LEON ALVA, con Documento Nacional de Identidad N° 32980999, de profesión Contador Público, con los Grados de Dr. en Contabilidad, y Dr. en Educación, así mismo, Magister en Contabilidad y Magister en Educación, con código de colegiatura CPP N° 03- 366, actualmente trabajo como docente universitario, en la Universidad San Pedro y Universidad Nacional Barranca.

Por la presente he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado: PRETEST SOBRE LA INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA. CHIMBOTE-2019, a los efectos de su aplicación a los participantes del curso de Financiera Confianza.

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

<b>INDICADORES</b>	
<b>Coherencia</b>	Componente mide alguna variable/categoría presente en el cuadro de congruencia metodológica
<b>Claridad</b>	Componente es claro (no genera confusión o contradicciones)
<b>Escala</b>	Componente puede ser respondido de acuerdo con la escala que presenta el instrumento
<b>Relevancia</b>	Componente relevante para cumplir con las preguntas y objetivos de investigación

<b>ESCALA DE VALORES</b>
<b>1=Inaceptable 2= Deficiente 3= Regular 4= Bueno 5= Excelente</b>

Componentes	Indicadores	Observaciones	Evaluación				
			1	2	3	4	5

1	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
2	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
3	Coherencia					X	
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
4	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
5	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
6	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
7	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
8	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X



	Relevancia					X	
9	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
10	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
11	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
12	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
13	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
14	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
15	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
16	Coherencia						X
	Claridad						X

	Escala						X
	Relevancia						X
17	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
18	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
19	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
20	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

De acuerdo con el resultado del instrumento, su contenido y forma con la especialidad de educación y por lo tanto el instrumento es: Imputable [X]  
 Imputable después de corregir [ ] No imputable [ ]

Chimbote, a los 24 días del mes de setiembre del 2021



Dr. Martos Ernesto León Alva:

DNI: 32980999

## Constancia de validación-Experto 2.

Yo, ELIZABETH OJEDA CRISANTO, con Documento Nacional de Identidad N°32790055 de profesión MAGISTER EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN TRIBUTACIÓN con códigos de colegiatura CPP N° 419, labor que ejerzo es la Docencia.

Por la presente he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado: PRETEST SOBRE LA INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA. CHIMBOTE-2019, a los efectos de su aplicación a participantes del curso de formación de Financiera Confianza.

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

<b>INDICADORES</b>	
<b>Coherencia</b>	Componente mide alguna variable/categoría presente en el cuadro de congruencia metodológica
<b>Claridad</b>	Componente es claro (no genera confusión o contradicciones)
<b>Escala</b>	Componente puede ser respondido de acuerdo a la escala que presenta el instrumento
<b>Relevancia</b>	Componente relevante para cumplir con las preguntas y objetivos de investigación

<b>ESCALA DE VALORES</b>
<b>1=Inaceptable 2= Deficiente 3= Regular 4= Bueno 5= Excelente</b>

componentes	Indicadores	Observaciones	Evaluación				
			1	2	3	4	5
1	Coherencia						X
	Claridad				X		

	Escala						X
	Relevancia						X
2	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
3	Coherencia				X		
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
4	Coherencia						X
	Claridad			X			
	Escala						X
	Relevancia						X
5	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
6	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
7	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
8	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
9	Coherencia						X

	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
10	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
11	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
12	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
13	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
14	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala			X			
	Relevancia						X
15	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
16	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X

17	Coherencia					X
	Claridad					X
	Escala			X		
	Relevancia					X
18	Coherencia					X
	Claridad					X
	Escala				X	
	Relevancia					X
19	Coherencia					
	Claridad					X
	Escala			X		
	Relevancia					X
20	Coherencia					X
	Claridad					X
	Escala					X
	Relevancia					X

He llegado a la conclusión que el instrumento: Reúne los requisitos metodológicos consignados en la investigación educativa para ser aplicado.

Y por lo tanto el instrumento es: Imputable [X] Imputable después de corregir [ ]  
No imputable [ ]

Chimbote, 24 días del mes de setiembre del 2021.

Firma del experto informante:



ELIZABETH OJEDA CRISANTO

DNI: 32790055

### Constancia de validación-Experto 3.

Yo, LUIS ALBERTO ROJAS ROJAS, con Documento Nacional de Identidad N° 32905629, de profesión INGENIERO ESTADÍSTICO E INFORMÁTICO, con código de colegiatura COESPE 1264, labor que ejerzo actualmente es ASESOR FINANCIERO.

Por la presente he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado: PRETEST SOBRE LA INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA.CHIMBOTE-2019, cuyo propósito es medir NIVEL DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FIANANCIEROS DE MODO GENERAL Y ESPECÍFICO, a los efectos de su aplicación a participantes del curso de formación de asesores comerciales en una Financiera. Chimbote.

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

<b>INDICADORES</b>	
<b>Coherencia</b>	Componente mide alguna variable/categoría presente en el cuadro de congruencia metodológica
<b>Claridad</b>	Componente es claro (no genera confusión o contradicciones)
<b>Escala</b>	Componente puede ser respondido de acuerdo a la escala que presenta el instrumento
<b>Relevancia</b>	Componente es relevante para cumplir con las preguntas y objetivos de investigación

<b>ESCALA DE VALORES</b>
<b>1=Inaceptable 2= Deficiente 3= Regular 4= Bueno 5= Excelente</b>

componentes	Indicadores generales	Observaciones	Evaluación
-------------	-----------------------	---------------	------------

			1	2	3	4	5
1	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
2	Coherencia						X
	Claridad					X	
	Escala						X
	Relevancia						X
3	Coherencia				X		
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
4	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
5	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
6	Coherencia						X
	Claridad					X	
	Escala						X
	Relevancia						X
7	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
8	Coherencia						X
	Claridad						X



	Escala						X
	Relevancia					X	
9	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
10	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
11	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
12	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
13	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
14	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
15	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
16	Coherencia						X

	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
17	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
18	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
19	Coherencia						
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
20	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X

He llegado a la conclusión que el instrumento: Se encuentra bien estructurado a nivel semántico, sintáctico y ortográfico.

Y por lo tanto el instrumento es: Imputable [X] Imputable después de corregir [ ]  
No imputable [ ]

Chimbote, a los 24 días del mes de setiembre del 2021

Firma del experto informante: ..... DNI: 32905629

  
 Ing. Luis Alberto Rojas Rojas  
 COESPE 1264  
 COLEGIO DE ESTADISTAS DEL PERU

### Consolidado de validación de expertos.

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a los expertos consultados sobre los ítems propuestos en el “Pretest sobre nivel de conocimiento” no sugiere corrección de ítem alguno, por ser  $>80$  y  $\leq 1.00$  (0.94). Por lo que se considera que el “Pretest sobre nivel de conocimiento” posee validez y concordancia buena y está listo para ser atribuido a la prueba de estudio seleccionada.

N° de Ítem	Jueces			SX1	Mx	CVC1	Pei	CVCtc
	J1	J2	J3					
Ítem 1	18	19	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 2	20	20	19	59	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 3	19	19	19	57	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 4	19	17	18	54	2.84	0.95	0.037	0.91
Ítem 5	20	19	20	59	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 6	19	18	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 7	19	18	18	55	2.89	0.96	0.037	0.93
Ítem 8	19	20	19	58	2.90	0.97	0.037	0.93
Ítem 9	18	19	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 10	19	18	18	55	2.89	0.96	0.037	0.93
Ítem 11	20	20	20	60	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 12	19	19	18	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 13	20	20	20	60	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 14	18	17	18	53	2.94	0.98	0.037	0.94
Ítem 15	18	19	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 16	20	20	20	60	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 17	19	18	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 18	19	19	19	57	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 19	20	18	19	57	2.85	0.95	0.037	0.91
Ítem 20	20	20	19	59	2.95	0.98	0.037	0.95
							Promedio	0.94

## POSTEST

### Constancia de validación-Experto 1.

Yo, MARTOS ERNESTO LEON ALVA, con Documento Nacional de Identidad N° 32980999, de profesión Contador Público, con los Grados de Dr. en Contabilidad, y Dr. en Educación, así mismo, Magister en Contabilidad y Magister en Educación, con código de colegiatura CPP N° 03- 366, labor que ejerzo actualmente es docente universitario, en la Universidad San Pedro y Universidad Nacional Barranca.

Por la presente he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado: POSTEST SOBRE LA INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA. CHIMBOTE-2019, a los efectos de su aplicación a los participantes del curso.

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

INDICADORES	
<b>Coherencia</b>	Componente mide alguna variable/categoría presente en el cuadro de congruencia metodológica
<b>Claridad</b>	Componente es claro (no genera confusión o contradicciones)
<b>Escala</b>	Componente puede ser respondido de acuerdo con la escala que presenta el instrumento
<b>Relevancia</b>	Componente es relevante para cumplir con las preguntas y objetivos de investigación

ESCALA DE VALORES
<b>1=Inaceptable 2= Deficiente 3= Regular 4= Bueno 5= Excelente</b>

componente	Indicadores	Observaciones	Evaluación				
			1	2	3	4	5
1	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia			X			
2	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
3	Coherencia				X		
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
4	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
5	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
6	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
7	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		

	Relevancia						X
8	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
9	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
10	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
11	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
12	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
13	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
14	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X

15	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
16	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
17	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
18	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
19	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
20	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

He llegado a la culminación del instrumento: se describe sinceramente en contenido y forma con la especialidad de educación.

Y por lo tanto el instrumento es: Imputable  Imputable después de corregir   
No imputable

Chimbote, a los 24 días del mes de setiembre del 2021

Firma del experto informante: .....  ..... DNI: 32980999



## Constancia de validación-Experto 2.

Yo, ELIZABETH OJEDA CRISANTO, con Documento Nacional de Identidad N°32790055 de profesión MAGISTER EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN TRIBUTACIÓN con códigos de colegiatura CPP N° 419, labor que realizo es la DOCENCIA

Por la presente he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado: POSTEST SOBRE LA INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROA EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA. CHIMBOTE-2019, a los efectos de su aplicación a participantes del curso de formación.

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

INDICADORES	
<b>Coherencia</b>	Componente mide alguna variable/categoría presente en el cuadro de congruencia metodológica
<b>Claridad</b>	Componente es claro (no genera confusión o contradicciones)
<b>Escala</b>	Componente puede ser respondido de acuerdo con la escala que presenta el instrumento
<b>Relevancia</b>	Componente es relevante para cumplir con las preguntas y objetivos de investigación

ESCALA DE VALORES
<b>1=Inaceptable 2= Deficiente 3= Regular 4= Bueno 5= Excelente</b>

componente	Indicadores	Observaciones	Evaluación				
			1	2	3	4	5

1	Coherencia						X
	Claridad					X	
	Escala						X
	Relevancia						X
2	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
3	Coherencia					X	
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
4	Coherencia						X
	Claridad			X			
	Escala						X
	Relevancia						X
5	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
6	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
7	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
8	Coherencia						X

	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
9	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
10	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
11	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
12	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
13	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
14	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala			X			
	Relevancia						X
15	Coherencia						X
	Claridad						X

	Escala						X
	Relevancia					X	
16	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
17	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
18	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
19	Coherencia						
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X
20	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X

He llegado a la conclusión que el instrumento: Reúne los requisitos metodológicos consignados en la investigación educativa para ser aplicado.

Y por lo tanto el instrumento es: Imputable [X] Imputable después de corregir [ ]  
No imputable [ ]

Chimbote, a los 24 días del mes de setiembre del 2021.

Firma del experto informante:

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, cursive letters, likely representing the name of the expert informant.

DNI: 32790055

### Constancia de validación-Experto 3.

Yo, LUIS ALBERTO ROJAS ROJAS, con Documento Nacional de Identidad N° 32905629 de profesión INGENIERO ESTADÍSTICO E INFORMÁTICO, con código de colegiatura COESPE 1264, labor que ejerzo actualmente como ASESOR FINANCIERO.

Por la presente he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado: POSTEST SOBRE LA INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE UNA FINANCIERA.CHIMBOTE-2019, cuyo propósito es medir NIVEL DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS DE MODO GENERAL Y ESPECÍFICO, a los efectos de su aplicación a participantes del curso de formación de asesores comerciales.

Considerando los siguientes indicadores y escala de valores propuestos para la revisión de cada uno de sus ítems.

<b>INDICADORES</b>	
<b>Coherencia</b>	Componente mide alguna variable/categoría presente en el cuadro de congruencia metodológica
<b>Claridad</b>	Componente es claro (no genera confusión o contradicciones)
<b>Escala</b>	Componente puede ser respondido de acuerdo con la escala que presenta el instrumento
<b>Relevancia</b>	Componente es relevante para cumplir con las preguntas y objetivos de investigación

<b>ESCALA DE VALORES</b>
<b>1=Inaceptable 2= Deficiente 3= Regular 4= Bueno 5= Excelente</b>

componente	Indicadores	Observaciones	Evaluación				
			1	2	3	4	5
1	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
2	Coherencia						X
	Claridad				X		
	Escala						X
	Relevancia						X
3	Coherencia			X			
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
4	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala			X			
	Relevancia						X
5	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
6	Coherencia						X
	Claridad				X		
	Escala						X
	Relevancia						X
7	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala			X			

	Relevancia						X
8	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
9	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
10	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
11	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
12	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia				X		
13	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
14	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala				X		
	Relevancia						X



15	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia					X	
16	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala						X
	Relevancia						X
17	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
18	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
19	Coherencia						
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X
20	Coherencia						X
	Claridad						X
	Escala					X	
	Relevancia						X

He llegado a la conclusión que el instrumento: Se encuentra bien estructurado a nivel semántico, sintáctico y ortográfico.

Y por lo tanto el instrumento es: Imputable [X] Imputable después de corregir [ ]  
No imputable [ ]

Chimbote, a los 24 días del mes de septiembre del 2021

Firma del experto informante: ..... DNI: 32905629  
Ing. Luis Alberto Rojas Rojas  
COESPE 1264  
COLEGIO DE ESTADISTAS DEL PERU

### Consolidado de validación de expertos.

Del análisis consolidado el coeficiente de validez de acuerdo con los expertos consultados sobre los ítems propuestos en el “Cuestionario Pos test nivel de conocimiento” no sugiere corrección de ítem alguno, por ser  $>80$  y  $\leq 1.00$  (0.94). Se considera que el “Cuestionario sobre el nivel de conocimiento” posee validez y concordancia buena y está listo.

N° de Ítem	Jueces			SX1	Mx	CVC1	Pei	CVCtc
	J1	J2	J3					
Ítem 1	18	19	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 2	20	20	19	59	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 3	19	19	19	57	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 4	19	17	18	54	2.84	0.95	0.037	0.91
Ítem 5	20	19	20	59	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 6	19	18	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 7	19	18	18	55	2.89	0.96	0.037	0.93
Ítem 8	19	20	19	58	2.90	0.97	0.037	0.93
Ítem 9	18	19	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 10	19	18	18	55	2.89	0.96	0.037	0.93
Ítem 11	20	20	20	60	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 12	19	19	18	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 13	20	20	20	60	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 14	18	17	18	53	2.94	0.98	0.037	0.94
Ítem 15	18	19	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 16	20	20	20	60	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 17	19	18	19	56	2.95	0.98	0.037	0.95
Ítem 18	19	19	19	57	3.00	1.00	0.037	0.96
Ítem 19	20	18	19	57	2.85	0.95	0.037	0.91
Ítem 20	20	20	19	59	2.95	0.98	0.037	0.95
							Promedio	0.94

## Anexo 2. Matriz de consistencia metodológica

Tabla 1

*Matriz de consistencia metodológica*

TIPO DE INVESTIGACIÓN	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN	MUESTRA	INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	CRITERIOS DE VALIDEZ	CRITERIOS DE CONFIABILIDAD
<b>APLICATIVA</b>	<p><b>CUASIEXPERIMENTAL</b> (Sampieri, 2014)</p> <p>Diseño del experimento: GE: O1---X----O2</p> <p>Donde: Pretest: O1 y O2</p>	<p>La población contiene a los participantes curso formación asesores comerciales Financiera Confianza, 2019.</p> <p>n= participantes</p>	<p>Se utilizará un diseño muestra <b>NO PROBABILISTICA</b> de selección directa:</p> <p>GE: Participantes del curso</p> <p>GE = 15 participantes</p>	<p>Cuestionario para medir el nivel de conocimiento de Indicadores Financieros.</p>	<p>Juicio de expertos</p>	<p>--</p>

### Anexo 3. Cuadro de operacionalización de variables

Tabla 1

*Matriz de consistencia de la variable dependiente*

<b>Título de la investigación:</b> Incidencia del curso de formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos de indicadores financieros en los participantes de Financiera, Chimbote 2019					
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumento</b>
Indicadores financieros	Son relaciones, coeficientes o razones de rubros, cuentas y partidas que conforman los estados financieros de una empresa y que proporcionan unidades de medida y comparación entre ellas.	Visitar al cliente para solicitar información y analizar si está en condiciones de acceder al crédito que está solicitando.	Liquidez	Activo corriente Pasivo corriente	Inventario, Entrevista, Fotografías
			Endeudamiento	Total, de pasivos Monto de préstamos Patrimonio	
			Incremento de capital	Préstamo destinado a capital de trabajo Capital de trabajo	
			Rentabilidad	Utilidad disponible Patrimonio	
			Rotación de trabajo	Ventas Capital de trabajo	

Tabla 2

*Matriz de consistencia de la variable independiente*

<b>Título de la investigación:</b> Incidencia del curso de formación de asesores comerciales en la adquisición de conocimientos de indicadores financieros en los participantes de una Financiera, Chimbote 2019					
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Curso de formación de asesores comerciales	Es la socialización y adaptación con la empresa y de esta manera conozcan la misión y visión, así como la forma de trabajar con el grupo.	Conjunto ordenado y coherente de temas asociados a las finanzas que se imparten a los asesores en formación en un periodo de 4 meses, con la finalidad de incrementar o reforzar sus conocimientos.	Teórico	Conocimientos matemático-financieros	Ordinal  Alto: 28-40 Medio: 14-27 Bajo: 0-13
				Conocimientos de técnicas de ventas	
				Conocimientos de negociación	
				Conocimientos de indicadores financieros	
			Práctico	Persuasión efectiva a los clientes	
				Proactividad	
Creatividad orientada a la captación de clientes					

Tabla 3

*Cuadro de coeficiente de variación*

	<b>x</b>	<b>Y</b>
	11	14
	11	15
	11	16
	10	15
	10	14
	12	14
	12	16
	11	15
	12	14
	11	15
	12	15
	12	14
	12	16
	11	16
<b>PROMEDIO</b>	11.286	14.929
<b>VARIANZA</b>	0.527	0.687
<b>DESV ESTANDAR</b>	0.726	0.829
<b>COEFICIENTE DE VARIACION</b>	0.064	0.056

La desviación estándar de las notas de los participantes en el curso de formación de asesores al inicio es de 0.726 y al finalizar es de 0.828, es relacionado con su media en promedio.

El coeficiente de variación de las notas de salida con respecto a lo de ingreso es más pequeña, por lo que se deduce que es mejor.

## Anexo 4. Constancias

El Titular, en sesión de clases





EL ADMINISTRADOR DE FINANCIERA CONFIANZA DE CHIMBOTE, QUE  
SUSCRIBE:

### HACE CONSTAR

QUE, EL MAESTRANTE CARLOS ARMANDO ROJAS ROJAS, ESTUDIANTE DE LA ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL SANTA, APLICÓ LA PRUEBA PILOTO DE LOS INSTRUMENTOS “PRE-TEST” Y “POS TEST” DE SU TESIS TITULADA “INCIDENCIA DEL CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES EN LA ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS DE INDICADORES FINANCIEROS EN LOS PARTICIPANTES DE FINANCIERA CONFIANZA, CHIMBOTE 2019”. LA APLICACIÓN DE LA PRUEBA PILOTO PRE TEST, SE REALIZÓ EL DIA 13 DE MAYO Y POS TEST EL 26 DE AGOSTO DEL AÑO 2019.

SE EXPIDE LA PRESENTE CONSTANCIA A SOLICITUD DEL INTERESADO PARA LOS FINES QUE ESTIME CONVENIENTE.

CHIMBOTE, 26 DE JULIO DEL 2021

  
Bollet Gómez Herrich  
ADMINISTRADOR  
confianza

## Anexo 5. Reporte de similitud

### CURSO DE FORMACIÓN DE ASESORES COMERCIALES

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>12%</b> INDICE DE SIMILITUD	<b>10%</b> FUENTES DE INTERNET	<b>1%</b> PUBLICACIONES	<b>7%</b> TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
-----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	--------------------------------------

#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.uns.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Internacional de la Rioja</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.una.ac.cr</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.uct.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>riuc.bc.uc.edu.ve</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>6</b>	<b>mriuc.bc.uc.edu.ve</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	<b>repository.cesa.edu.co</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>1library.co</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<b>alicia.concytec.gob.pe</b> Fuente de Internet	