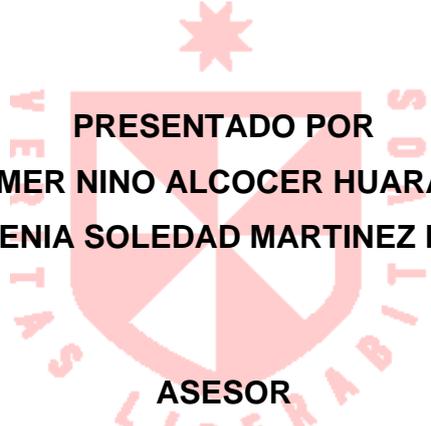


FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA DE LAS
MICROEMPRESAS DE LA ACTIVIDAD DE FERRETERÍA
DEL DISTRITO DE RAYMONDI DE LA PROVINCIA DE
ATALAYA AÑO 2023**



PRESENTADO POR
WILMER NINO ALCO CER HUARANGA
YESSENIA SOLEDAD MARTINEZ BARJA

ASESOR
DRA. LUZ MARIA GALINDO URIBE

TESIS
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

LIMA, PERÚ
2024



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA DE LAS MICROEMPRESAS DE
LA ACTIVIDAD DE FERRETERÍA DEL DISTRITO DE RAYMONDI
DE LA PROVINCIA DE ATALAYA AÑO 2023**

**TESIS PARA OPTAR
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
WILMER NINO ALCOCER HUARANGA
YESSENIA SOLEDAD MARTINEZ BARJA**

**ASESOR:
DRA. LUZ MARIA GALINDO URIBE**

LIMA - PERÚ

2024

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA DE LAS MICROEMPRESAS DE
LA ACTIVIDAD DE FERRETERÍA DEL DISTRITO DE RAYMONDI
DE LA PROVINCIA DE ATALAYA AÑO 2023**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

DRA. LUZ MARIA GALINDO URIBE.

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

SECRETARIO:

DR. GIOVANNI TOMAS SEBASTIANI MIRANDA

MIEMBRO DEL JURADO:

DRA. LUZ MARIA GALINDO URIBE

DEDICATORIA

Deseamos dedicar esta tesis a Dios por ser una guía durante todo este tiempo de esfuerzo universitario. De igual forma, a la asesora Dra. Luz María Galindo Uribe por guiarnos en nuestra investigación y por las orientaciones que sirvieron para culminar esta investigación.

AGRADECIMIENTO

Queremos expresar nuestra gratitud a la Universidad, a los maestros y a nuestro asesor de tesis por el apoyo constante durante la carrera y durante la investigación.

PAPER NAME

PLANEACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD ECONOMICA DE LAS MICROEMPRESAS DE LA ACTIVIDAD DE FERRETERIA DEL DISTRITO DE RAYMONDI DE LA PROVINCIA DE ATALAYA AÑO 2023.docx

AUTHOR

WILMER NINO ALCOCER HUARANGA

WORD COUNT

29740 Words

CHARACTER COUNT

171855 Characters

PAGE COUNT

179 Pages

FILE SIZE

11.2MB

SUBMISSION DATE

Jun 27, 2024 11:30 AM GMT-5

REPORT DATE

Jun 27, 2024 11:46 AM GMT-5

● **16% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 13% Internet database
- 3% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 12% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)

ÍNDICE

PORTADA	i
TÍTULO	ii
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
REPORTE TURNITIN	vi
ÍNDICE.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN	xviii
CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1. Descripción de la situación problemática.	1
1.2. Formulación del problema.	8
1.2.1. Problema principal.	8
1.2.2. Problemas específicos.	8
1.3. Objetivos de la investigación.	8
1.3.1. Objetivo general.	8
1.3.2. Objetivos específicos.	9
1.4. Justificación de la investigación.	9
1.4.1. Importancia de la investigación.	9
1.4.1.1. Enfoque teórico.	9
1.4.1.2. Enfoque metodológico.	10

1.4.1.2. Enfoque práctico.....	11
1.4.2. Viabilidad de la investigación.	12
1.4.2.1. Enfoque conceptual.....	12
1.4.2.2. Enfoque económico.....	12
1.4.2.3. Enfoque ético.	12
1.5. Limitaciones.....	13
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	14
2.1. Antecedentes de la investigación.....	14
2.1.1. Antecedentes nacionales.	14
2.1.2. Antecedentes internacionales.	19
2.2. Bases teóricas.....	23
2.2.1. Bases teóricas de la variable planeación financiera.	23
2.2.1.1. Base epistemológica.....	23
2.2.1.2. Conceptualización de la variable planeación financiera.	25
2.2.1.3. Conceptualización de cada indicador de la variable planeación financiera.....	31
2.2.2. Bases teóricas de la variable sostenibilidad económica.	33
2.2.2.1. Base epistemológica.....	33
2.2.2.2. Conceptualización de la variable sostenibilidad económica.	34
2.2.2.3. Conceptualización de cada indicador de la variable sostenibilidad económica.....	41
2.3. Términos técnicos.....	43
2.3.1. Planeación financiera.	43
2.3.2. Presupuesto.....	43

2.3.3.	Control de gastos.	43
2.3.4.	Gestión de riesgos financieros.	44
2.3.5.	Sostenibilidad económica.	44
2.3.6.	Gestión financiera y eficiencia.	44
2.3.7.	Estabilidad y resiliencia financiera.	45
2.3.8.	Relaciones con la comunidad y los empleados.	45
2.3.9.	MYPES.	45
2.3.10.	Microempresa.	46
2.3.11.	Pequeña empresa.	46
2.3.12.	Mediana empresa.	47
CAPÍTULO III HIPÓTESIS Y VARIABLE.		48
3.1.	Formulación de hipótesis.	48
3.1.1.	Hipótesis principal.	48
3.1.2.	Hipótesis específicas.	48
3.2.	Operacionalización de variables.	49
3.2.1.	Variable independiente: planeación financiera.	49
3.2.2.	Variable dependiente: sostenibilidad económica.	50
CAPÍTULO IV METODOLOGÍA.		51
4.1.	Diseño metodológico.	51
4.1.1.	Enfoque.	51
4.1.2.	Tipo.	51
4.1.3.	Nivel.	52
4.1.4.	Corte.	52
4.1.5.	Diseño.	52
4.2.	Diseño muestral.	53

4.2.1.	Población.	53
4.2.2.	Muestra.	55
4.2.3.	Muestreo.	57
4.3.	Técnicas de recolección de datos.	57
4.3.1.	Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos.	57
4.3.1.1.	Método.	57
4.3.1.2.	Técnica.	57
4.3.1.3.	Instrumento.	57
4.3.2.	Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.	58
4.3.2.1.	Validez.	58
4.3.2.2.	Confiabilidad.	59
4.4.	Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información.	60
4.5.	Aspectos éticos.	60
CAPÍTULO V RESULTADOS.		61
5.1.	Presentación.	61
5.2.	Interpretación de los resultados.	62
5.2.1.	Resultados respecto a la pregunta X.1.1: Cumplimiento de plazos de gastos.	62
5.2.2.	Resultados respecto a la pregunta X.1.2: Seguimiento de desviaciones.	64
5.2.3.	Resultados respecto a la pregunta X.2.1: Seguimiento de gastos. ...	67
5.2.4.	Resultados respecto a la pregunta X.2.2: Eficiencia en la reducción de gastos.	70

5.2.5.	Resultados respecto a la pregunta X.3.1: Identificación y evaluación de riesgos.	73
5.2.6.	Resultados respecto a la pregunta X.3.2: Implementación de estrategias de mitigación.....	76
5.2.7.	Resultados respecto a la pregunta X: Planeación financiera.	79
5.2.8.	Resultados respecto a la pregunta Y.1.1: Gestión de costos.....	82
5.2.9.	Resultados respecto a la pregunta Y.1.2: Uso eficiente de recursos.	84
5.2.10.	Resultados respecto a la pregunta Y.2.1: Estabilidad y resiliencia financiera.	87
5.2.11.	Resultados respecto a la pregunta Y.2.2: Adaptabilidad a cambios económicos.	90
5.2.12.	Resultados respecto a la pregunta Y.3.1: Relación con la comunidad.	93
5.2.13.	Resultados respecto a la pregunta Y.3.2: Relación con los empleados.....	96
5.2.14.	Resultados respecto a la pregunta Y: Sostenibilidad económica.....	98
5.3.	Contrastación de hipótesis.....	100
5.3.1.	Contrastación de la hipótesis principal.	101
5.3.2.	Contrastación de la hipótesis específica (a).	106
5.3.3.	Contrastación de la hipótesis específica (b).	110
5.3.4.	Contrastación de la hipótesis específica (c).	115
CAPÍTULO VI DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		120
6.1.	Discusión.....	120
6.2.	Conclusiones.	126

6.3. Recomendaciones.....	128
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	135
ANEXOS.....	144
ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	145
ANEXO 2 ENCUESTA (CUESTIONARIO).....	146
ANEXO 3 CONSTANCIAS DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO.....	151
ANEXO 4 TEST DE CONFIABILIDAD DEL CUESTIONARIO (prueba piloto)	160
ANEXO 5 TABLA DE DISTRIBUCIÓN CHI CUADRADO.....	161

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de la variable independiente planeación financiera.	49
Tabla 2: Operacionalización de la variable dependiente sostenibilidad económica.	50
Tabla 3: Población y su distribución.	54
Tabla 4: Muestra y su distribución.....	56
Tabla 5: Validación de expertos para ambos cuestionarios.....	59
Tabla 6: Escala con rangos del alfa de Cronbach.	59
Tabla 7: Tabla de frecuencia del índice: Cumplimiento de plazos de gastos.	62
Tabla 8: Tabla de frecuencia del índice: Seguimiento de desviaciones.....	65
Tabla 9: Tabla de frecuencia del índice: Seguimiento de gastos.....	68
Tabla 10: Tabla de frecuencia del índice: Eficiencia en la reducción de gastos. ..	71
Tabla 11: Tabla de frecuencia del índice: Identificación y evaluación de riesgos.	73
Tabla 12: Tabla de frecuencia del índice: Implementación de estrategias de mitigación.....	76
Tabla 13: Tabla de frecuencia de la variable: Planeación financiera.	79
Tabla 14: Tabla de frecuencia del índice: Gestión de costos.....	82
Tabla 15: Tabla de frecuencia del índice: Uso eficiente de recursos.	85
Tabla 16: Tabla de frecuencia del índice: Estabilidad y resiliencia financiera.	87
Tabla 17: Tabla de frecuencia del índice: Adaptabilidad a cambios económicos..	90
Tabla 18: Tabla de frecuencia del índice: Relación con la comunidad.	93
Tabla 19: Tabla de frecuencia del índice: Relación con los empleados.....	96
Tabla 20: Tabla de frecuencia de la variable: Sostenibilidad económica.	98
Tabla 21: Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis principal. ...	102
Tabla 22: Tabla cruzada: Planeación financiera * Sostenibilidad económica.	103

Tabla 23: Prueba de chi cuadrado: Planeación financiera * Sostenibilidad económica.	103
Tabla 24: Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis específica (a).	107
Tabla 25: Tabla cruzada: Presupuesto * Gestión financiera y eficiencia.....	107
Tabla 26: Prueba de chi cuadrado: Planeación financiera * Sostenibilidad económica.	108
Tabla 27: Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis específica (b).	111
Tabla 28: Tabla cruzada: Control de gastos * Estabilidad y resiliencia financiera.	112
Tabla 29: Prueba de chi cuadrado: Control de gastos * Estabilidad y resiliencia financiera.	112
Tabla 30: Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis específica (c).	116
Tabla 31: Tabla cruzada: Gestión de riesgos financieros * Relaciones con la comunidad y los empleados.....	116
Tabla 32: Prueba de chi cuadrado: Gestión de riesgos financieros * Relaciones con la comunidad y los empleados.	117

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Evolución interanual de la producción del sector construcción.	3
Figura 2: Gráfico de frecuencia del índice: Cumplimiento de plazos de gastos.	63
Figura 3: Gráfico de frecuencia del índice: Seguimiento de desviaciones.	65
Figura 4: Gráfico de frecuencia del índice: Seguimiento de gastos.	68
Figura 5: Gráfico de frecuencia del índice: Eficiencia en la reducción de gastos.	71
Figura 6: Gráfico de frecuencia del índice: Identificación y evaluación de riesgos.	74
Figura 7: Gráfico de frecuencia del índice: Implementación de estrategias de mitigación.....	77
Figura 8: Gráfico de frecuencia de la variable: Planeación financiera.	80
Figura 9: Gráfico de frecuencia del índice: Gestión de costos.....	82
Figura 10: Gráfico de frecuencia del índice: Uso eficiente de recursos.	85
Figura 11: Gráfico de frecuencia del índice: Estabilidad y resiliencia financiera. ...	88
Figura 12: Gráfico de frecuencia del índice: Adaptabilidad a cambios económicos.....	91
Figura 13: Gráfico de frecuencia del índice: Relación con la comunidad.....	94
Figura 14: Gráfico de frecuencia del índice: Relación con los empleados.	96
Figura 15: Gráfico de frecuencia de la variable: Sostenibilidad económica.	99
Figura 16: Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis principal.	105
Figura 17: Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis específica (a).....	109
Figura 18: Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis específica (b).....	114
Figura 19: Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis específica (c).....	118

RESUMEN

La investigación se desarrolló con el objetivo de determinar si la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. Esta investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel descriptivo-estadístico y de diseño no experimental; asimismo, en esta investigación se empleó el método descriptivo y estadístico para recopilar, clasificar, tabular y presentar los datos recolectados e interpretar la información obtenida. En esta investigación se empleó –como técnica– la encuesta, y –como instrumento– el Cuestionario, validado con la opinión favorable de tres profesionales y fue sometido a una prueba piloto y al estadístico alfa de Cronbach donde se alcanzó un valor de 0.84, determinándose el alto grado de confiabilidad del instrumento. Este cuestionario fue aplicado a la muestra de 32 colaboradores. Los datos obtenidos se procesaron con el empleo de tablas de distribución de frecuencias y su respectiva representación gráfica. Para la contrastación de hipótesis se aplicó el estadístico Chi Cuadrado de Pearson (software SPSS v.26), el cual es el estadístico apropiado para este estudio. El resultado principal obtenido fue que el valor calculado del Chi Cuadrado $\chi^2_{(calculado)} = 38.206$, es mayor al valor teórico del Chi Cuadrado $\chi^2_{(teórico)} = 9.4877$; por lo que, se desechó la hipótesis nula (H_0), y se admitió como verdadera la hipótesis alternativa (H_1). En consecuencia, en esta investigación se arribó a la conclusión principal de que la planeación financiera incide favorablemente en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

Palabras claves: Planeación financiera, sostenibilidad económica, microempresas.

ABSTRACT

The research was developed with the objective of determining whether financial planning affects the economic sustainability of microenterprises in the hardware store activity of the Raymondi district of the province of Atalaya in the year 2023. This research was of a quantitative approach, of an applied type, descriptive-statistical level and non-experimental design; Likewise, in this research the descriptive and statistical method was used to collect, classify, tabulate and present the data collected and interpret the information obtained. In this research, the survey was used –as a technique– and –as an instrument– the

questionnaire, validated with the favorable opinion of three professionals and was subjected to a pilot test and Cronbach's alpha statistic where a value of 0.84 was reached, determining the high degree of reliability of the instrument. This questionnaire was applied to the sample of 32 collaborators. The data obtained were processed using frequency distribution tables and their respective graphic representation. To test hypotheses, the Pearson Chi Square statistic (SPSS v.26 software) was applied, which is the appropriate statistic for this study. The main result obtained was that the calculated value of the Chi Square Therefore, the null hypothesis (H0) was discarded, and the alternative hypothesis (H1) was admitted as true. Consequently, in this research the main conclusion was reached that financial planning favorably affects the economic sustainability of microenterprises in the hardware store activity of the Raymondi district of the province of Atalaya in the year 2023.

Keywords: Financial planning, economic sustainability, microenterprises.

INTRODUCCIÓN

En el dinámico entorno empresarial actual, las microempresas enfrentan numerosos desafíos para mantener su competitividad y garantizar su viabilidad a largo plazo. Entre estos desafíos, la gestión financiera efectiva emerge como un factor crítico que afecta directamente en la capacidad de una empresa para alcanzar la sostenibilidad económica. En ese sentido, la planeación financiera se erige como un instrumento fundamental para orientar las medidas estratégicas y garantizar la estabilidad financiera de las microempresas.

En este escenario, se desarrolla la tesis titulada: “Planeación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023”. Esta investigación se centra en explorar la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica de las microempresas dedicadas a la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi, ubicado en la provincia de Atalaya, durante el año 2023. Este sector empresarial, caracterizado por su contribución significativa a la economía local y su presencia arraigada en la comunidad, representa un escenario ideal para examinar cómo las prácticas de planeación financiera influyen en el rendimiento económico de las microempresas.

La importancia de esta investigación radica en su capacidad para proporcionar una comprensión más profunda de cómo la planeación financiera impacta en la sostenibilidad económica de microempresas de la actividad de ferretería. Al identificar los factores clave y las mejores prácticas en materia de planificación financiera, este estudio busca ofrecer recomendaciones prácticas que permitan a las microempresas optimizar su facultad para enfrentar los desafíos

financieros y promover su crecimiento sostenible en un entorno empresarial cambiante y exigente.

En este contexto, la presente tesis se estructuró en seis apartados. El **primer capítulo**: Planteamiento del problema, es el dedicado a la descripción de la realidad problemática, la formulación de los problemas y objetivos de la investigación; asimismo, se describe la justificación e importancia de esta investigación; así cómo se describe la viabilidad y limitaciones del presente estudio.

En el **segundo capítulo**: Marco teórico, se describe la base epistemológica y las bases teóricas de cada variable, y de los indicadores que conforma cada variable; así como también se identifica y se define cada término técnico.

El **tercer capítulo**: Hipótesis y variables, describe las hipótesis de la presente investigación, así como también se incluye la operacionalización de cada variable, en el cual se identifica los indicadores e índices de cada variable.

En el **cuarto capítulo**: Metodología, se detalla la base metodológica de la presente investigación, identificando el enfoque, el tipo, el nivel y el diseño de la investigación; así como también, se describe a la población y la muestra de este estudio, y la técnica e instrumento empleado para recolectar los datos; y por último, en este capítulo se describe los aspectos éticos que guiaron a este estudio.

En el **quinto capítulo**: Resultados, se describe los resultados obtenidos de la aplicación de la técnica e instrumento de recolección de datos (Encuesta-Cuestionario), los cuales se presentan a través de tablas de frecuencias y representaciones estadísticas gráficas; asimismo, en este capítulo se realiza la contrastación de hipótesis con empleo del estadístico Chi Cuadrado de Pearson, y el análisis de distribución del Chi Cuadrado.

Por último, el **sexto capítulo**: Discusión, conclusiones y recomendaciones, detalla un análisis sobre los hallazgos obtenidos en concordancia con los antecedentes y las fuentes teóricas sobre las variables en estudio; así mismo, se enumera las conclusiones arribadas en la investigación y se formula las recomendaciones respectivas.

De igual forma, se incluye la referencia bibliográfica y los anexos de la tesis.

Esperamos cumplir con las expectativas y esperamos contribuir al conocimiento científico y a la literatura contable, así como esperamos mostrar un panorama diferente a través de los resultados obtenidos en este estudio.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la situación problemática.

A nivel internacional, las microempresas de la actividad de ferretería en diferentes países a menudo enfrentan desafíos en la implementación de una planeación financiera efectiva. La falta de planificación financiera sólida puede resultar en dificultades para adaptarse a cambios en la economía global y en los mercados internacionales, lo que, a su vez, puede impactar en la rentabilidad y la viabilidad de estas empresas (Sánchez & Pérez, 2019).

En el contexto nacional, las microempresas de la actividad de ferretería en el país enfrentan obstáculos en cuanto a la planificación financiera. La carencia de un enfoque adecuado para gestionar ingresos, gastos y flujos de efectivo puede llevar a problemas contables, como la ausencia de precisión en los registros financieros y la ausencia de cumplimiento de regulaciones contables nacionales (Alvarez & Fernández, 2022). Esto puede resultar en problemas de sanciones fiscales y una menor capacidad para acceder a financiamiento.

A nivel regional o local, en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya, las microempresas de la actividad de ferretería a menudo carecen de una planificación financiera sólida. La variabilidad en la demanda de productos relacionada con la temporada de construcción y la competencia local pueden dificultar la gestión de inventario y la previsión de necesidades financieras (Sánchez & Pérez, 2019). La carencia de acceso a servicios financieros adaptados a las necesidades de estas empresas también es un problema común.

La sostenibilidad económica es una preocupación global en un mundo cada vez más interconectado. Las compañías internacionales se retan a la presión de cumplir con estándares de sostenibilidad, tanto en términos de responsabilidad social como ambiental (Mateo, 2020). La sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería está relacionada con la capacidad de estas empresas para operar en el mercado global de manera sostenible. La falta de sostenibilidad económica puede resultar en dificultades para cumplir con las expectativas de los inversores internacionales y mantener relaciones comerciales a largo plazo (Calero, 2020).

A nivel nacional, la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería se relaciona con su capacidad para contribuir al desarrollo económico del país. Las dificultades en la sostenibilidad económica pueden afectar negativamente la generación de empleo, la inversión en infraestructura y la evolución económica a nivel nacional (Mateo, 2020) (Amato, 2019).

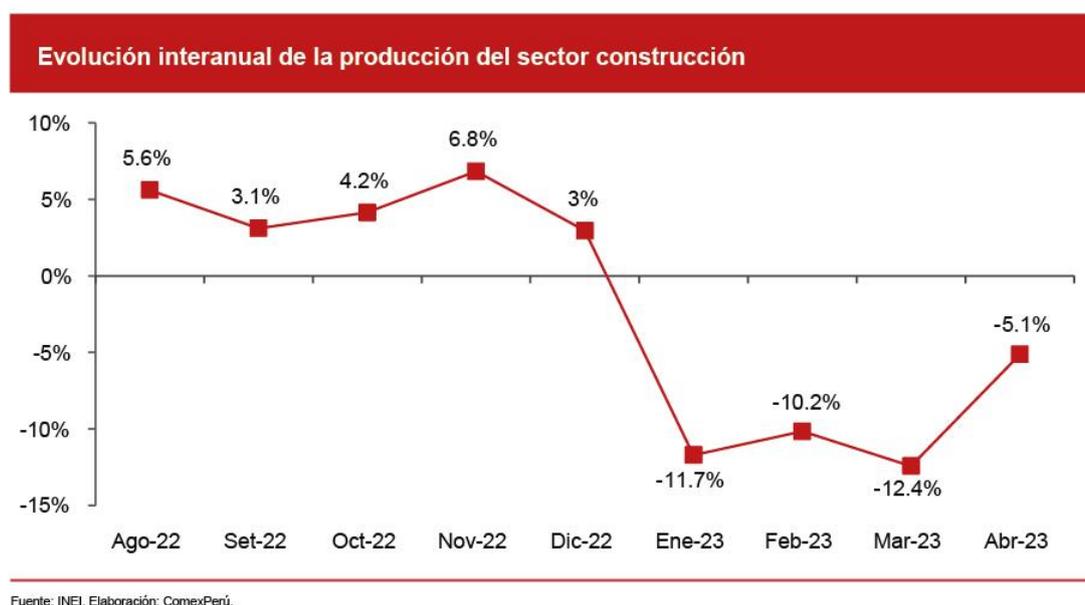
En el ámbito regional o local, en el distrito de Raymondi, la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería es fundamental para la prosperidad de la comunidad. Estas empresas son una fuente clave de empleo y generación de riqueza local. La falta de sostenibilidad económica influye directamente en la calidad de vida de los residentes locales (Ordaya & Rojas, 2020).

De otro lado, cabe advertir que según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), para enero del año 2023, la actividad comercial de ferretería –en cuanto al comercio al por menor– ha observado un incremento del 2,02% (INEI, 2023); este incremento es significativo

porque la actividad comercial de ferretería forma parte importante de la economía nacional, recordemos que en el año 2021 la actividad de ferretera aportó aproximadamente 9% al producto bruto interno (PBI) y en el año 2022 aportó 9.5% al PBI (Lozano, 2023). Aunque la importancia de la actividad de ferretería es notoria, no debemos olvidar que esta actividad comercial depende del sector de construcción, en la medida que uno de los principales consumidores de las microempresas de la actividad de ferretería son empresas de construcción; por lo que, es importante también referirnos a la evolución del sector de construcción, que según el último reporte del INEI, para el mes de abril del año 2023 el sector de construcción se redujo un 5.1% (COMEXPERU, 2023).

Figura 1:

Evolución interanual de la producción del sector construcción.



Fuente: COMEXPERU (2023).

Este decaimiento responde a que según las cifras publicadas por Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) los proyectos de construcción privados (realizados por consumidores privados) ha caído en un 12% interanual para el primer trimestre del año 2023, y a que el consumo interno del cemento (producto importante para la construcción y producto objeto de comercio en la actividad de ferretería) tuvo un decrecimiento interanual del 16.1% para el mes de abril del año 2023 (COMEXPERU, 2023). Esta evolución negativa del sector construcción afecta a las microempresas de la actividad comercial de ferretería, puesto que decrece las ventas y ello atenta contra su sobrevivencia empresarial. Situación que afecta también a todo el país porque la actividad de ferretería desempeña un papel crucial en la economía del país, en la medida que fomenta el empleo, permite la mejora de las infraestructuras y favorece al crecimiento económico de cada región del país.

En esta misma línea de ideas, cabe reconocer que en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya, las microempresas de la actividad de ferretería desempeñan un papel esencial en la economía local. Estas empresas, en su mayoría de carácter familiar y de gestión independiente, proveen una extensa gama de servicios y productos vinculadas con la construcción, reparación y mantenimiento, lo que las convierte en actores clave en el crecimiento económico de la región. A pesar de su importancia, las microempresas de la actividad de ferretera del distrito Raymondi afrontan una serie de desafíos significativos que amenazan su sostenibilidad económica a largo plazo (Ordaya & Rojas, 2020). Uno de esos problemas es la deficiencia en la planificación financiera.

Sin embargo, a pesar de su importancia, muchas de estas microempresas enfrentan desafíos significativos relacionados con su sostenibilidad económica. Los propietarios y gerentes de estas compañías afrontan una serie de dificultades financieras y operativas que amenazan su capacidad para mantenerse a largo plazo. Estos desafíos pueden incluir:

- a. Competencia y presión de precios: La actividad comercial de ferretería es altamente competitivo, lo que a menudo conduce a una presión constante sobre los márgenes de ganancia (Rodríguez & Sánchez, 2018).
- b. Gestión financiera inadecuada: Muchos propietarios de microempresas carecen de una adecuada formación en contabilidad y gestión financiera (Alvarez & Fernández, 2022), lo que puede llevar a problemas en la adopción de medidas, estrategias y decisiones financieras.
- c. Fluctuaciones estacionales: El nivel de ventas de las ferreterías pueden verse afectadas por estacionalidad, lo que puede dificultar la gestión de flujos de efectivo estables (Pérez, 2019).
- d. Acceso limitado a financiamiento: Las microempresas pueden tener dificultades para acceder a préstamos o inversiones que les permitan expandirse o enfrentar crisis económicas (Velasco, 2021).
- e. Impacto ambiental y sostenibilidad: La preocupación creciente por la sostenibilidad y la responsabilidad ambiental plantea desafíos adicionales para las ferreterías en términos de adaptación y cumplimiento de regulaciones ambientales (Pérez, 2019).

En este escenario, la planeación financiera es un instrumento crucial para abordar estos desafíos. La forma en que las microempresas gestionan sus recursos financieros y planifican su futuro financiero puede influir de manera

significativa en su sostenibilidad económica a largo plazo (Sánchez & Pérez, 2019). En ese sentido, la tesis se enfocó en analizar cómo la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas ferreteras del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya.

Por otro lado, la falta de planeación financiera efectiva y la vulnerabilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi podrían intensificarse en el futuro. A medida que las condiciones económicas y comerciales evolucionen, estas empresas podrían enfrentar mayores desafíos para mantener su estabilidad financiera y su aptitud para favorecer al desarrollo económico local. Las fluctuaciones en la demanda de productos y la incertidumbre económica podrían agravar aún más la situación.

Ante esta realidad problemática, es fundamental investigar y comprender la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica de estas microempresas, esto proporcionará una comprensión más aguda del contexto financiero de las microempresas y su incidencia en su sostenibilidad económica.

En consecuencia, esta investigación tiene el potencial para hacer una contribución importante a la realidad problemática de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi al proporcionar información relevante sobre la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica. Esta información puede ser útil para las microempresas en la adopción de decisiones, en su gestión financiera y en el cumplimiento de su objetivo de ser sostenibles en el futuro.

Delimitación de la investigación.

Delimitación espacial:

La investigación se desarrolló en el distrito Raymondi de la provincia de Atalaya, del departamento de Ucayali.

Delimitación temporal:

La investigación se desarrolló en el periodo 2023.

Delimitación social:

Para desarrollar la tesis se aplicó las técnicas de recopilación de información a los representantes legales (titular gerente), a los administradores y a su profesional contable de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi.

Delimitación conceptual:

- **Planeación financiera.**

La planeación financiera es un proceso integral y sistemático que implica la elaboración de políticas o estrategias financieras y la adopción de decisiones destinadas a alcanzar objetivos financieros específicos (Vélez & Tham, 2004).

- **Sostenibilidad económica.**

La sostenibilidad económica se refiere a la aptitud de una organización, entidad o sistema económico para mantener y mejorar su bienestar económico a lo largo del tiempo, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer o solventar sus propias necesidades (Sroufe, Williams, & Spurlin, 2012) (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016).

1.2. Formulación del problema.

1.2.1. Problema principal.

¿De qué manera la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023?

1.2.2. Problemas específicos.

- a) ¿En qué medida el presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023?
- b) ¿En qué medida el control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023?
- c) ¿En qué medida la gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023?

1.3. Objetivos de la investigación.

1.3.1. Objetivo general.

Determinar si la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

1.3.2. Objetivos específicos.

- a) Determinar si el presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.
- b) Determinar si el control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.
- c) Determinar si la gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

1.4. Justificación de la investigación.

1.4.1. Importancia de la investigación.

1.4.1.1. Enfoque teórico.

Esta tesis abordó una laguna en la literatura académica en el campo de la contabilidad y la gestión financiera de las microempresas de la actividad de ferretería. La incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica en este contexto específico aún no ha sido ampliamente explorada, lo que hace que esta investigación sea teóricamente relevante.

Asimismo, al haberse investigado y determinado la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica, esta investigación contribuyó al desarrollo de

teorías aportando cómo la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica y, por tanto, cómo puede afectar al rendimiento financiero y en la sostenibilidad de las microempresas de la actividad de ferretería.

1.4.1.2. Enfoque metodológico.

Desde la perspectiva metodológica, en la medida que la tesis es de enfoque cuantitativo. El uso de métodos cuantitativos permitirá la recolección de datos numéricos y un riguroso análisis estadístico para estudiar la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica en las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi. Las entrevistas y el análisis cuantitativo permitieron capturar con objetividad los datos necesarios para la aplicación de los estadísticos cuantitativos. Además, el enfoque cuantitativo fue apropiado para el presente contexto donde se busca comprender los procesos y las interacciones en profundidad. El enfoque cuantitativo permitiría obtener resultados precisos y generalizables que confirmaran las conclusiones del estudio. Por último, se brinda información cuantitativa objetiva para comparar y contrastar a incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica en las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi

Los hallazgos proporcionaron información valiosa para las microempresas de la actividad de ferretería en el

distrito Raymondi, que se pueden utilizar en sus prácticas de gestión financiera. Además, otros investigadores y profesionales en el campo de las microempresas y la contabilidad podrán aplicar los resultados o compararlos en futuras investigaciones.

1.4.1.2. Enfoque práctico.

Desde el enfoque práctico, los hallazgos de la presente investigación proporcionaron a las microempresas un conocimiento detallado sobre cómo la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica. Los hallazgos permitieron informar estrategias específicas para mejorar la gestión financiera en estas microempresas, adaptadas a sus necesidades y desafíos particulares. Además, se contribuyó al desarrollo de políticas y prácticas empresariales que promuevan la sostenibilidad económica en las microempresas de la actividad de ferretería. En última instancia, los resultados tienen implicaciones significativas para el desarrollo económico local y la toma de decisiones a nivel empresarial.

De igual forma, los resultados de esta investigación servirán como base para investigaciones futuras relacionadas con la contabilidad y la gestión financiera en el contexto de las microempresas de diferentes industrias y ubicaciones geográficas.

1.4.2. Viabilidad de la investigación.

1.4.2.1. Enfoque conceptual.

La importancia de la planeación financiera y la sostenibilidad económica en las microempresas es ampliamente reconocida, lo que respaldó la relevancia del presente estudio. Además, existe literatura académica y recursos teóricos sobre la planeación financiera y la sostenibilidad económica que proporcionaron una base sólida para la investigación.

1.4.2.2. Enfoque económico.

En el desarrollo de la tesis se procuró de acceder a los datos necesarios a través de encuestas y otras fuentes disponibles. Además, se diseñaron y validaron la herramienta adecuada para recopilar los datos (cuestionario), asegurándonos de que sean apropiadas para la muestra y para el contexto. Por último, se contó con las habilidades y recursos necesarios para realizar el análisis estadístico requerido para evaluar la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica.

1.4.2.3. Enfoque ético.

Para el desarrollo de la tesis se aseguró de que el estudio cumpla con los principios éticos de la investigación, como el consentimiento informado y la confidencialidad de los datos.

1.5. Limitaciones.

Como en toda investigación, al principio, hubo algunas limitaciones para acceder a los datos necesarios, sin embargo, fueron superados con esfuerzo, y al final, se logró recopilar todos los datos necesarios de los sujetos encuestados; quienes luego de explicarles que su identidad sería reservada aceptaron apoyar a la presente investigación con su participación en la encuesta diseñada. Al final, esta tesis se desarrolló con normalidad.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación.

2.1.1. Antecedentes nacionales.

Realizado la indagación respectiva no se encontraron investigaciones que hayan abordado las dos variables en conjunto; empero, se encontraron investigaciones sobre cada variable de forma individual que resultaron relevantes para este estudio por sus resultados y por su aporte académico.

Así tenemos la tesis de **Magino, J. & Sabino, C. (2022)**, “**La planeación financiera y su influencia en la toma de decisiones de las MYPES sector comercial rubro ferreterías distrito de Santa Anita, 2020-2021**”. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Esta investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo.

Según **Magino, J. & Sabino, C. (2022)**, esta investigación tuvo como objetivo “determinar si la planeación financiera incide en el proceso de toma de decisiones de las MYPES sector comercial, rubro ferreterías, distrito de Santa Anita, 2020-2021” (p. 9). En esta investigación, **Magino, J. & Sabino, C. (2022)**, concluyeron que “planeación financiera incide en el proceso de toma de decisiones en las MYPES comerciales del sector de ferreterías, distrito de Santa Anita” (p. 89).

Comentario.

Esta tesis destaca la relevancia de una gestión financiera adecuada para el éxito y la sostenibilidad de la MYPE, que es el motor clave de la economía local.

Esta tesis es importante porque a partir de sus hallazgos, se pudo determinar que la proyección de las ventas (indicador de la planeación financiera) incide sobre el nivel del capital de trabajo, a razón de que los inventarios se proyectan de acuerdo a razón de las ventas. De igual forma, con sus hallazgos se pudo determinar que el presupuesto de flujo de caja (indicador de la planeación financiera) influye en el plan de inversiones, a razón de que un flujo de caja debidamente proyectado es necesario para efectivizar inversiones a corto plazo. Así también, con sus hallazgos se pudo determinar que los objetivos financieros (indicador de la planeación financiera) inciden en las metas empresariales, a razón de que la formulación y el alcance de sus metas responden a su vez a la conclusión de sus objetivos.

El aporte de esta tesis radica en su análisis detallado de cómo la planeación financiera puede influir en decisiones críticas como la gestión de inventarios, el presupuesto de flujo de caja y la definición de objetivos. En resumen, la tesis contribuye al conocimiento académico y práctico al demostrar que una planeación financiera efectiva es fundamental para la adopción de decisiones informadas y el alcance de los objetivos empresariales en las MYPES del sector comercial.

De igual forma, tenemos la tesis de **Muñoz, K. & Pacheco, A.** (2022), “**La planificación financiera y su incidencia en la gestión empresarial de la pequeña empresa del sector construcción en Lima Metropolitana**”. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Esta investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo.

Según **Muñoz, K. & Pacheco, A.** (2022), esta investigación tuvo como objetivo “determinar de qué manera la planificación financiera incide la gestión empresarial de la pequeña empresa del sector construcción en Lima Metropolitana, año 2021” (p. 21). En esta investigación, **Muñoz, K. & Pacheco, A.** (2022) concluyó que “la planificación financiera incide de manera favorable en la gestión empresarial” (p. 132), y sustenta su conclusión en que la planificación financiera es un instrumento necesario en la adopción de decisiones y en el control financiero de las pequeñas compañías.

Comentario.

La tesis destaca que una adecuada planificación financiera es esencial para mejorar las estrategias competitivas de las empresas, permitiendo establecer alternativas de solución y una mejor utilización de los recursos.

Esta tesis es importante porque a partir de sus hallazgos, se pudo determinar que una buena orientación financiera permite la preparación correcta un plan financiero factible y compatible con la

organización financiera de la empresa, lo que garantiza el crecimiento sostenible de la pequeña empresa. De igual modo, con sus hallazgos se pudo determinar que los niveles de planificación favorecen la adopción de decisiones proactivas, lo que impacta en la gestión empresarial. Así también, con sus hallazgos se pudo determinar que las dimensiones financieras se constituyen como útiles instrumentos para evaluar la sostenibilidad económica y financiera de las pequeñas empresas.

El aporte de esta tesis radica en que evidencia que la planificación financiera se utiliza como herramienta para la adopción de decisiones y el desarrollo de la empresa, contribuyendo a la sostenibilidad financiera y al logro de objetivos empresariales. Además, se realiza tanto un aporte teórico, porque contribuyó en establecer que los resultados obtenidos sugieren que la planificación financiera tiene una influencia positiva en la gestión empresarial, y así como un aporte práctico, porque se ofrecen recomendaciones para su implementación efectiva en las compañías del sector construcción.

En el mismo sentido, se tiene la tesis de **Sanchez, H. (2023), “Planeación financiera y su incidencia en la optimización comercial de las empresas importadoras textiles del centro Gamarra del distrito de La Victoria en el año 2020”**. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad San

Martín de Porres, Lima, Perú. Esta investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo.

Según **Sanchez, H.** (2023) este estudio tuvo como objetivo “demostrar si la planeación financiera incide en la optimización comercial de las empresas importadoras textiles del centro Gamarra del distrito de La Victoria en el año 2020” (p. 7). En esta investigación **Sanchez, H.** (2023) llegó a la conclusión de que “la planeación financiera incide en la optimización comercial de las empresas importadoras textiles del Centro Gamarra del distrito de La Victoria” (p. 65).

Comentario.

La tesis resalta cómo una planeación financiera adecuada puede influir directamente en la optimización comercial de las empresas, lo que es decisivo para optimizar la competitividad y la rentabilidad en un mercado tan dinámico como el textil.

Esta tesis es importante porque a partir de sus hallazgos, se pudo determinar que el presupuesto maestro (indicador de la planeación financiera) incide sobre la gestión financiera, a razón de que el presupuesto maestro optimiza el manejo de los recursos mediante la observancia de las normas contables y nos permite organizar los ingresos y gastos. De igual forma, con sus hallazgos se pudo determinar que la adopción de decisiones financieras (indicador de la planeación financiera) influye en el riesgo financiero, a razón de que mediante la adopción de decisiones se disminuye los peligros y riesgos asociados a las inversiones.

El aporte de esta tesis se centra en que contribuye tanto al conocimiento académico como a la práctica empresarial, ofreciendo un marco de referencia para otras empresas del sector que buscan mejorar su planeación financiera y su desempeño comercial.

2.1.2. Antecedentes internacionales.

En el ámbito internacional, tenemos como antecedente a la tesis de **Forero, C., Mena, M. & Pineda, K. (2023)**, **“Consecuencias de la deficiente planificación financiera en el desarrollo de las MIPYMES en Colombia”**. Tesis para obtener título de especialista en Gerencia Financiera, Fundación Universitaria del Área Andina, Colombia. Esta investigación fue de enfoque cualitativo y de nivel descriptivo.

Según **Forero, C., Mena, M., Pineda, K. (2023)** esta investigación tuvo como objetivo “analizar las diferentes afectaciones que causan la falta de planificación financiera en el desarrollo de las MiPymes colombianas” (p. 7). En esta investigación **Forero, C., Mena, M., Pineda, K. (2023)** llegó a la conclusión de que “la planificación financiera representa un instrumento valioso para gestar una empresa y pretender crecer y sostenerse económicamente rentables en el mercado” (p. 32).

Comentario.

La tesis resalta el valor de la planificación financiera como un instrumento administrativo esencial para el desarrollo y éxito de las MIPYMES en Colombia.

Esta tesis es importante porque a partir de sus hallazgos, se pudo determinar que la razón más común para que una empresa no logra crecer y posicionarse en el mercado es debido a deficiencias en la temática financiera de la empresa. De igual modo, se pudo determinar que si una Mipyme intenta un proyecto sostenible a largo plazo se debe optar por una adecuada la planificación financiera inicial. Para concluir su investigación, nos recomiendan que, para que una empresa Mipyme alcance su objetivo de ser eficiente en el tópico de planeación financiera, es necesario que los administradores, empresarios y emprendedores sean sometidos a programas de formación y capacitación efectiva para que adquieran los conocimientos necesarios en sus proyecciones a largo plazo, con la finalidad de que sus proyectos resulten alcanzables y sostenibles.

La contribución de esta tesis se centra en que aborda un segmento crítico de la economía colombiana, ofreciendo ideas y estrategias valiosas para los propietarios y gerentes de estas empresas. Asimismo, ofrece recomendaciones prácticas para mejorar la planificación financiera en las MIPYMES, lo que puede ayudar a evitar las consecuencias negativas y promover un desarrollo empresarial más sólido.

En el mismo sentido, tenemos la tesis de **Araujo, J. (2019), “Planificación estratégica como factor de innovación en una institución educativa”**. Tesis para optar el grado de máster en Dirección Estratégica con Enfoque en Gerencia, Universidad

Internacional Iberoamericana, México. Esta investigación fue de enfoque cualitativo y de nivel descriptivo.

Según **Araujo, J.** (2019) esta investigación tuvo como objetivo “desarrollar una planificación estratégica como factor innovador de una institución educativa logrando adaptarla al mercado actual y lograr una mejor productividad y eficiencia” (p. 13). En esta investigación **Araujo, J.** (2019) llegó a la conclusión de que “la innovación en la planificación estratégica, influye de manera positiva en el desarrollo de una organización” (p. 75).

Comentario.

La tesis es resaltante porque propone un modelo innovador de planificación estratégica que se ajusta a las necesidades del mercado actual, siendo moderno, práctico y ágil. La investigación busca transformar las planificaciones estratégicas tradicionales en herramientas efectivas y valiosas para la organización educativa.

Esta tesis es importante porque a partir de sus hallazgos, se pudo determinar que la planificación estratégica aporta preparación frente al mundo cambiante y a escenarios imprevisto en el mercado, así como también permite estar preparados para afrontar cualquier problema, contingencia o riesgo, puesto que permite corregir o superar estas contingencias de forma eficaz y productiva.

La contribución de esta tesis se centra en que aporta un enfoque innovador a la planificación estratégica en instituciones educativas, con el potencial de aumentar significativamente la

calidad y la productividad de estas organizaciones. Además, ofrece un marco para que otras instituciones puedan adaptar y aplicar estos conceptos a sus propias estrategias de planificación y gestión.

De igual forma, tenemos la tesis de **Flores, N.** (2015), **“Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las PYME del sector comercio del municipio Santiago Mariño del Estado Aragua”**. Tesis para optar el grado de magister en Administración de empresas, mención Finanzas, Universidad de Carabobo, Venezuela. Esta investigación fue de enfoque cualitativo y de nivel descriptivo.

Según **Flores, N.** (2015), esta investigación tuvo como objetivo “evaluar las estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las PYME del sector comercio del Municipio Santiago Mariño del Estado Aragua” (p. 23). En esta investigación se llegó a la conclusión de que la deficiencia en la planificación financiera responde a la ausencia de planificación de los resultados deseados, falta de objetivos estratégicos (Flores, 2015). De igual forma, el autor concluyó que cuando se proporcione una mejora al proceso de planificación financiera se aportará valor al proceso de gestión financiera de las PYME para asegurar su sostenibilidad, su desarrollo y su crecimiento (Flores, 2015).

Comentario.

La tesis es resaltante porque evalúa las estrategias financieras ejecutadas en el contexto de la sostenibilidad y crecimiento económico de las PYME, proporcionando un análisis detallado de su efectividad y áreas de mejora. La tesis determina que las PYME estudiadas escasean de una planificación financiera sólida y de un enfoque orientado a la mejora de recursos, lo que las pone en una situación de riesgo frente a cambios económicos, sociales y políticos.

El aporte de esta tesis radica en que aporta un valioso conocimiento sobre cómo las políticas o estrategias financieras pueden impactar en la sostenibilidad y el crecimiento de las PYME, y ofrece un conjunto de recomendaciones prácticas para mejorar la planificación financiera en estas empresas.

2.2. Bases teóricas.

2.2.1. Bases teóricas de la variable planeación financiera.

2.2.1.1. Base epistemológica.

La variable “planeación financiera” se sustenta en diversas teorías y conceptos científicos relacionados con la gestión financiera y la contabilidad. A continuación, señalo las teorías y enfoques más relevantes que respaldan esta variable:

- **Teoría de la planificación financiera:** Se enfoca en la importancia de establecer metas financieras, desarrollar presupuestos y seguir un plan financiero estratégico

para alcanzar los objetivos financieros de una organización (Renteria, 2006) (Fernández M. , 2011).

- **Teoría de la decisión financiera:** Examina cómo las organizaciones toman decisiones financieras, incluyendo la evaluación de proyectos de inversión, la gestión de riesgos financieros y la asignación de recursos financieros (Pascale, 2016).
- **Teoría de la gestión financiera estratégica:** Enfatiza la importancia de la alineación de la planeación financiera con los objetivos estratégicos de la organización (Calvo & O’Kean, 2008).
- **Teoría de la gestión de riesgos financieros:** Aborda cómo las organizaciones identifican y gestionan los riesgos financieros, como la volatilidad de los ingresos y las tasas de interés (Ruiz, 2000).

Estas teorías y enfoques proporcionan un marco sólido para comprender y aplicar el concepto de planeación financiera en el contexto empresarial y económico. La combinación de estas teorías contribuye a una comprensión integral de los procesos para gestionar recursos financieros, tomar decisiones de inversión, gestionar riesgos y planificar a largo plazo.

2.2.1.2. Conceptualización de la variable planeación financiera.

La planeación financiera es un proceso integral y sistemático que implica la elaboración de políticas o estrategias financieras y la adopción de decisiones destinadas a alcanzar objetivos financieros específicos (Vélez & Tham, 2004). En esencia, es un conjunto de acciones y análisis que una entidad, ya sea una organización, una empresa o un individuo, lleva a cabo para gestionar de manera eficiente y efectiva sus recursos financieros.

La planeación financiera abarca varios tópicos que se evalúan y ejecutan:

- **Establecimiento de objetivos financieros:** El primer paso en la planeación financiera es definir claramente los objetivos financieros que se desean alcanzar (Serrano & Mar, 2010). Los objetivos incluyen el aumento de ingresos, aumento de la rentabilidad, y la gestión de la deuda, la inversión en activos o cualquier otro aspecto relacionado con las finanzas (Renteria, 2006).
- **Análisis de la situación actual:** Se lleva a cabo un estudio detallado de la situación financiera actual, lo que implica evaluar el ingreso, gasto, activo, pasivo y otros factores que influyen en la posición financiera (Montoya & Gómez, 2003).

- **Desarrollo de estrategias y planes:** En mérito a los objetivos prefijados y el examen de la situación actual, se diseñan estrategias financieras y planes concretos para alcanzar esos objetivos (García & Morales, 2009). Este tópico incluye la elaboración del presupuesto, la planificación de inversiones, la gestión de flujos de efectivo, la reducción de costos, entre otros.
- **Ejecución de planes:** Una vez que se han definido las estrategias y planes, se lleva a cabo la ejecución de las acciones necesarias para implementarlos (Levia, 2013). Esto implica la asignación de recursos, la gestión del activo y pasivo, la adopción de decisiones de inversión y la gestión de riesgos financieros.
- **Monitoreo y evaluación:** La planeación financiera no se caracteriza por ser un proceso estático; sino que implica un seguimiento continuo y una evaluación de los resultados financieros en comparación con los objetivos establecidos (García & Morales, 2009). Si es necesario, se realizan ajustes en las estrategias y planes para salvaguardar que se alcancen los objetivos financieros (Vélez & Tham, 2004).

Por otro lado, la planeación financiera se puede concebir como una “hoja de ruta” que proporciona una guía detallada y estratégica para alcanzar objetivos financieros específicos (Concepto-Enciclopedia, 2023). Al igual que

una hoja de ruta planifica un viaje desde un punto de partida hasta un destino deseado, la planeación financiera traza un camino desde la situación financiera actual hacia metas financieras y económicas previamente establecidas.

La materialización de la planeación financiera como una hoja de ruta implica los siguientes tópicos:

- **Definición de objetivos:** Al igual que en un viaje, la planeación financiera inicia con el claro establecimiento de objetivos financieros (Valle, 2020). Estos objetivos pueden abarcar desde el ahorro, la expansión empresarial, la reducción de deudas o la inversión en activos.
- **Evaluación de la situación actual:** Como en una hoja de ruta, es esencial comprender la situación financiera actual (García & Martínez, 2016). Esto implica evaluar los ingresos, gastos, activos, pasivos y otros aspectos financieros para determinar el punto de partida (Fernández M. , 2011).
- **Diseño de la ruta estratégica:** La planeación financiera implica el desarrollo de estrategias financieras y un plan detallado que especifica cómo se alcanzarán los objetivos (García & Morales, 2009). Estas estrategias pueden incluir presupuestos, inversiones, reducción de costos y gestión de riesgos.
- **Asignación de recursos:** Al igual que en un viaje, se deben asignar recursos financieros de manera efectiva

para avanzar hacia los objetivos (Valle, 2020). Esto puede implicar la asignación de fondos para inversiones, pagos de deudas, gastos operativos y otros fines.

- **Monitoreo y ajuste:** Como en una hoja de ruta, la planeación financiera requiere un seguimiento continuo y la capacidad de realizar ajustes en el camino (Valle, 2020). Se deben monitorear los progresos y realizar cambios en el plan si surgen desafíos o cambios en las circunstancias (García & Martínez, 2016).
- **Flexibilidad:** La planeación financiera como hoja de ruta también implica ser lo suficientemente flexible para adaptarse a cambios imprevistos o nuevas oportunidades (García & Martínez, 2016). Esto garantiza que se puedan tomar rutas alternas si es necesario.
- **Logro de objetivos financieros:** El objetivo final de la planeación financiera es alcanzar los objetivos financieros previamente establecidos (García & Martínez, 2016). Esto puede incluir la acumulación de riqueza, la estabilidad financiera, la jubilación cómoda o el crecimiento de un negocio.

De otro lado, cabe advertir la importancia de la planeación financiera:

- **Claridad y enfoque:** La planificación financiera proporciona claridad y enfoque al establecer metas financieras específicas (González & Martínez, 2018). Al

igual que una hoja de ruta define un destino, la planeación financiera define los objetivos económicos que se desean alcanzar.

- **Gestión efectiva de recursos:** Al igual que una hoja de ruta ayuda a gestionar recursos como combustible, tiempo y dinero, la planeación financiera ayuda a gestionar eficazmente los recursos financieros (Pérez & Ospina, 2017). Esto incluye la asignación de fondos para gastos, inversiones y pago de deudas.
- **Toma de decisiones informadas:** La planificación financiera promueve la toma de decisiones financieras informadas y estratégicas (García & Morales, 2009). Proporciona un marco que permite evaluar opciones y elegir la ruta más conveniente para alcanzar las metas financieras.
- **Reducción de riesgos:** Al igual que una hoja de ruta evita perderse o enfrentar obstáculos, la planeación financiera ayuda a identificar y gestionar los riesgos financieros (González & Martínez, 2018). Esto incluye la planificación de contingencias para situaciones inesperadas.
- **Alineación con metas a largo plazo:** La planeación financiera a largo plazo se asemeja a una hoja de ruta que incluye múltiples etapas (Pérez & Ospina, 2017).

Esto asegura que las acciones financieras sean congruentes con las metas a largo plazo.

- **Economía de recursos:** Una hoja de ruta ahorra tiempo y recursos al proporcionar la ruta más eficiente para llegar al destino (González & Martínez, 2018). De manera similar, la planeación financiera ayuda a evitar gastos innecesarios y a maximizar la eficiencia en la gestión de recursos (García & Morales, 2009).
- **Sostenibilidad y crecimiento:** La planeación financiera es esencial para la sostenibilidad económica y el desarrollo (González & Martínez, 2018). Ayuda a acumular riqueza, gestionar deudas y mantener la estabilidad financiera a lo largo del tiempo.
- **Control y seguimiento:** Una hoja de ruta permite el control y seguimiento de los avances en el viaje (García & Morales, 2009). La planeación financiera permite un monitoreo constante del progreso financiero y la adopción de decisiones oportunas (García & Martínez, 2016).
- **Adaptabilidad:** Al igual que una hoja de ruta permite desviarse ante imprevistos, la planeación financiera debe ser lo suficientemente flexible para adaptarse a cambios en las circunstancias financieras (Pérez & Ospina, 2017).

En resumen, la planeación financiera es un proceso y un instrumento estratégico y notable para alcanzar objetivos financieros, gestionar recursos de manera efectiva y mantener la sostenibilidad económica a lo largo del tiempo. Esta perspectiva ayuda a las organizaciones a navegar con éxito por los desafíos financieros y a avanzar hacia un futuro económico más seguro y próspero.

2.2.1.3. Conceptualización de cada indicador de la variable planeación financiera.

Son indicadores de la planeación financiera: el presupuesto; el control de gastos; y, la gestión de riesgos financieros (Steiner, 2007).

En lo referente al indicador “presupuesto”, es un plan financiero minucioso que estima y documenta los ingresos y gastos previstos durante un período específico (Pérez & Ospina, 2017). Sirve como una herramienta fundamental en la planeación financiera al ayudar a las organizaciones a determinar recursos de forma efectiva y a registrar sus finanzas (Lezama, 2016). Un presupuesto se compone de diferentes categorías, como gastos operativos, ingresos, inversiones y ahorros, y permite evaluar si los recursos disponibles son suficientes para alcanzar los objetivos financieros establecidos (Pérez & Ospina, 2017). En conclusión, el presupuesto es esencial en la planeación financiera porque facilita el seguimiento y el cotejo de los

resultados reales con las proyecciones, lo que favorece a la adopción de decisiones informadas y al logro de la sostenibilidad económica.

Respecto al indicador “control de gastos”, se refiere a la práctica de administrar y supervisar de manera efectiva los costos y gastos de una persona, sociedad comercial, empresa o compañía para garantizar que se mantengan dentro de límites razonables y en línea con las metas financieras fijadas (Steiner & Miner, 2007). Implica la evaluación, seguimiento y ajuste de los gastos para evitar gastos innecesarios, reducir costos superfluos y mantener un equilibrio adecuado entre ingresos y gastos (Pérez & Ospina, 2017). En conclusión, el control de gastos es esencial en la planeación financiera, ya que contribuye a la eficiencia en el uso de recursos y a la mejora de la sostenibilidad económica al evitar desequilibrios financieros no deseados.

Por último, en lo referente al indicador “gestión de riesgos financieros”, se refiere a la individualización, evaluación y mitigación de los riesgos que pudieran influenciar negativamente la salud financiera de una persona, empresa u organización (Pérez & Ospina, 2017). Implica la implementación de estrategias y medidas destinadas a prevenir o minimizar pérdidas financieras potenciales (Soto & Giraldo, 2015). La gestión de riesgos

financieros abarca una variedad de riesgos, como riesgos crediticios, de mercado, operativos y de liquidez (Lezama, 2017). En conclusión, la gestión de riesgos financieros es esencial en la planeación financiera porque garantiza la sostenibilidad económica al proteger los activos financieros y mantener la estabilidad financiera a lo largo del tiempo.

2.2.2. Bases teóricas de la variable sostenibilidad económica.

2.2.2.1. Base epistemológica.

La variable “sostenibilidad económica” se sustenta en varias teorías científicas y enfoques conceptuales afines con la economía, la gestión empresarial y la sostenibilidad ambiental. A continuación, señalo las teorías y enfoques más relevantes que respaldan esta variable:

- **Teoría del desarrollo sostenible:** Esta teoría se encuentra en el corazón de la sostenibilidad económica. Propone que el desarrollo económico debe ser equitativo, eficiente y respetuoso con el medio ambiente para satisfacer las necesidades de la actual generación sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras (López I. , 2015) (Higón, 2017).
- **Teoría de la “triple P”:** La sostenibilidad económica se relaciona con el concepto de "triple P", que abarca tres dimensiones: people (personas), planet (planeta) y profit (beneficio) (TRIPLE-P, 2020). Esta teoría sostiene que las empresas deben considerar no solo la rentabilidad

económica (profit) sino también el impacto social (people) y ambiental (planet) en sus operaciones (Martín, Leyva, & Ríos, 2021).

- **Teoría de la sostenibilidad financiera:** Esta teoría se centra en la viabilidad y la aptitud de sobrevivir a largo plazo de las organizaciones, incluidas las empresas (Duque, Trejos, Hoyos, & Chica, 2022). Aboga por la gestión financiera prudente, la diversificación de ingresos y la planificación estratégica para garantizar la estabilidad económica y financiera a largo plazo (Foncea, 2022).

Estas teorías y enfoques proporcionan un marco sólido para comprender y aplicar el concepto de sostenibilidad económica en el contexto empresarial y económico. La combinación de estas teorías contribuye a una comprensión integral de cómo alcanzar un equilibrio y una simetría entre el crecimiento económico y la sostenibilidad a largo plazo.

2.2.2.2. Conceptualización de la variable sostenibilidad económica.

La sostenibilidad económica se refiere a la aptitud de una organización, entidad o sistema económico para mantener y mejorar su bienestar económico a lo largo del tiempo, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer o solventar sus propias necesidades (Sroufe, Williams, & Spurlin, 2012) (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016). Esta variable se centra en la gestión

responsable de los recursos económicos, la rentabilidad sostenible y la toma de decisiones que equilibran los aspectos económicos, sociales y ambientales (Salimzadeh, 2021).

Cuando analizamos la sostenibilidad económica observamos como características clave:

- **Rentabilidad a largo plazo:** La sostenibilidad económica implica generar beneficios económicos sostenibles y estables a lo largo del tiempo (Díaz, Sánchez, & Fuentes, 2015). Esto se logra mediante la gestión prudente de los recursos financieros y la identificación de oportunidades de inversión sostenible.
- **Eficiencia de recursos:** Consiste en el empleo o manejo eficiente de recursos económicos, como capital, inversión, mano de obra y activos, con el fin de maximizar la productividad y minimizar el desperdicio (Oxfam, 2020) (Orellana, 2020).
- **Responsabilidad financiera:** Implica la gestión responsable de los activos y pasivos financieros, evitando prácticas financieras riesgosas o insostenibles que puedan poner en peligro la estabilidad económica (Fernández J. L., 2014) (Orellana, 2020).
- **Contribución al desarrollo económico:** La sostenibilidad económica no solo se trata de mantener la rentabilidad, sino también de contribuir al crecimiento

económico de una región, país o comunidad, generando empleo y oportunidades económicas (Nicholas, Lankes, H., & Pierfederici, 2022).

- **Equidad económica:** Busca la justa distribución de los beneficios económicos entre todos los stakeholders, incluidos empleados, inversores, proveedores y la comunidad en general (Sarriegi, 2017) (Orellana, 2020).
- **Consideración de riesgos económicos:** La sostenibilidad económica implica la identificación y gestión proactiva de riesgos económicos, como cambios en el mercado, fluctuaciones de precios y crisis financieras (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016) (Nicholas, Lankes, H., & Pierfederici, 2022).
- **Cumplimiento normativo y legal:** Incluye el cumplimiento de regulaciones y leyes económicas, fiscales y financieras, así como el seguimiento de estándares éticos y de gobierno corporativo (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016).

La sostenibilidad económica se enmarca en un enfoque más amplio de sostenibilidad que también considera aspectos sociales y ambientales (López, Serrano, & Hormiga, 2013). Cuando una organización logra un equilibrio adecuado entre estos tres pilares (económico, social y ambiental), se considera que está operando de manera sostenible, lo que

beneficia a largo plazo tanto a la organización como a la sociedad en su conjunto (Gallopín, 2003).

La importancia de la sostenibilidad económica es fundamental en el contexto empresarial y económico actual por varias razones clave:

- **Permite la permanencia y el crecimiento a largo plazo:** Las empresas y organizaciones que priorizan la sostenibilidad económica están mejor preparadas para sobrevivir y prosperar a lo largo del tiempo (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016). Mantener la rentabilidad y la estabilidad financiera a largo plazo es esencial para la supervivencia en un mercado competitivo y dinámico (Sarriegi, 2017).
- **Atracción de inversores y financiamiento:** Los inversores y prestamistas están cada vez más interesados en empresas y proyectos sostenibles desde el punto de vista ambiental, social y económico (Alfaro, Climent, & García, 2012). La sostenibilidad económica puede atraer inversión y financiamiento, lo que facilita el crecimiento y la expansión (Orellana, 2020).
- **Mejora la reputación y la marca:** Las compañías que muestran un compromiso con la sostenibilidad económica suelen gozar de una mejor reputación y una marca más fuerte (López, Serrano, & Hormiga, 2013). Esto puede generar la lealtad de los clientes, así como atraer y

conquistar a consumidores conscientes de la responsabilidad social y ambiental.

- **Reducción de riesgos financieros:** La gestión responsable de recursos económicos y la diversificación de los riesgos financieros pueden ayudar a las organizaciones a reducir la exposición a eventos adversos, como recesiones económicas o crisis financieras (Alfaro, Climent, & García, 2012).
- **Cumplimiento de normativas y regulaciones:** La sostenibilidad económica implica cumplir con las regulaciones y estándares financieros y fiscales, lo que evita sanciones legales y financieras (Díaz, Sánchez, & Fuentes, 2015).
- **Generación de valor compartido:** Al considerar no solo sus beneficios económicos, sino también su impacto en la sociedad y el entorno, las compañías pueden contribuir al bienestar general y al desarrollo sostenible de la sociedad y de la comunidad en las que operan (Alfaro, Climent, & García, 2012) (Díaz, Sánchez, & Fuentes, 2015).
- **Mejora la competitividad:** La eficiencia en el empleo de recursos y la gestión responsable pueden hacer que una organización sea más competitiva al disminuir costos, mejorar la calidad de los productos y servicios, y responder ágilmente a las demandas cambiantes del mercado (Fernández J. L., 2014) (Sarriegi, 2017).

- **Preparación para el futuro:** La sostenibilidad económica implica la planificación y la adaptación a largo plazo, lo que permite a las compañías anticipar y reaccionar a desafíos y oportunidades emergentes en un mundo en constante evolución (Sarriegi, 2017).
- **Innovación y creatividad:** La búsqueda de la sostenibilidad económica a menudo fomenta la innovación y la creatividad en la exploración de soluciones más eficientes y sostenibles (Sarriegi, 2017).
- **Ética empresarial:** La sostenibilidad económica promueve la ética empresarial al alinear los intereses económicos con prácticas responsables y transparentes (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016).

En resumen, la sostenibilidad económica no solo es vital para el éxito continuo de las empresas, sino que también tiene una influencia positiva en la comunidad o sociedad, el medio ambiente y la economía en su conjunto. Al considerar el equilibrio o simetría entre los aspectos económicos, sociales y ambientales de sus operaciones, las organizaciones pueden lograr una sostenibilidad integral que beneficie a todas las partes interesadas y contribuya al desarrollo sostenible.

Por otro lado, cuando analizamos la sostenibilidad económica no podemos dejar de mencionar a los “objetivos de desarrollo sostenible” (ODS), que son un conjunto de

objetivos o metas globales que buscan promover el desarrollo sostenible a nivel mundial, y para ser más exactos existen 17 ODS.

En este contexto, cabe señalar que la sostenibilidad económica de las microempresas es un componente esencial para el logro de los ODS; no obstante, no todos los 17 ODS tienen relación con el objeto del presente plan de tesis; para ser más precisos son los “objetivos 8 y 9”, los que son pertinentes con la presente investigación:

- **ODS 8: trabajo decente y crecimiento económico.**

Esta meta implica promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo así como el trabajo decente para todas las personas (Pacto-Mundial, 2021). La sostenibilidad económica de las microempresas es un factor esencial para alcanzar este objetivo, ya que contribuye a la generación de empleo y al crecimiento económico.

- **ODS 9: industria, innovación e infraestructura.** Esta

meta implica promover el crecimiento inclusivo y sostenible de la industria, promover la innovación y modernizar la infraestructura (Naciones-Unidas, 2020). La sostenibilidad económica de las microempresas es importante para el logro de este objetivo, ya que contribuye a la innovación y al desarrollo de infraestructuras en los países en desarrollo.

En resumen, la sostenibilidad económica de las microempresas es importante para el logro de los ODS 8 y 9. Las microempresas que son sostenibles económicamente son más capaces de contribuir al crecimiento económico local o regional, la creación de empleo, así como a la innovación, a la provisión de bienes y servicios, y al desarrollo de la infraestructura local.

2.2.2.3. Conceptualización de cada indicador de la variable sostenibilidad económica.

Son indicadores de la sostenibilidad económica: gestión financiera y eficiencia; estabilidad y resiliencia financiera; y, relaciones con la comunidad y los empleados (Kammerbauer, 2001).

Respecto al indicador “gestión financiera y eficiencia”, se refiere a la aptitud de una organización para administrar sus recursos financieros de manera eficiente y efectiva (Sanzo & Rodríguez, 2017). Esto implica la planificación, control y supervisión de los ingresos, gastos, inversiones y flujos de efectivo para maximizar la rentabilidad y la eficiencia en el uso de los recursos financieros disponibles (Sanzo & Rodríguez, 2017). En conclusión, una gestión financiera eficiente es esencial en la sostenibilidad económica porque tiene el objetivo de mantener la estabilidad económica y la sostenibilidad a largo plazo.

En cuanto al indicador “estabilidad y resiliencia financiera”, se relacionan con la capacidad de una organización para resistir y recuperarse de eventos adversos y perturbaciones económicas (Samán, Mendoza, Miranda, & Esparza, 2022). Implica la creación de reservas financieras, la gestión de riesgos, la diversificación de ingresos y la planificación para situaciones de crisis (Borge, 2022). En conclusión, la estabilidad y resiliencia financiera es esencial en la sostenibilidad económica porque busca garantizar que la organización pueda mantener su sostenibilidad económica incluso en momentos de incertidumbre.

Por último, referente al indicador “relaciones con la comunidad y los empleados”, se refieren a la forma en que una organización interactúa y se compromete con su entorno social (Chiang, Cartes, & Sánchez, 2013). Esto incluye la promoción de relaciones laborales justas y éticas, la inversión en desarrollo de empleados, el apoyo a iniciativas comunitarias y el establecimiento de una reputación positiva en la comunidad (Sarriegi, 2017). En conclusión, una buena relación con la comunidad y los empleados es esencial para la sostenibilidad a largo plazo y la construcción de una marca sólida.

2.3. Términos técnicos.

2.3.1. Planeación financiera.

La planeación financiera es un proceso integral y sistemático que implica la elaboración de políticas o estrategias financieras y la adopción de decisiones destinadas a alcanzar objetivos financieros específicos (Vélez & Tham, 2004).

Asimismo, la planeación financiera se puede concebir como una “hoja de ruta” que proporciona una guía detallada y estratégica para alcanzar objetivos financieros específicos (Concepto-Enciclopedia, 2023).

Son indicadores de la planeación financiera: el presupuesto, el control de gastos, y la gestión de riesgos financieros (Steiner, 2007).

2.3.2. Presupuesto.

Es un plan financiero minucioso que estima y documenta los ingresos y gastos previstos durante un período específico (Pérez & Ospina, 2017). Sirve como una herramienta fundamental en la planeación financiera al ayudar a las organizaciones a determinar recursos de forma efectiva y a registrar sus finanzas (Lezama, 2016).

2.3.3. Control de gastos.

Se refiere a la práctica de administrar y supervisar de manera efectiva los costos y gastos de una persona, sociedad comercial, empresa o compañía para garantizar que se mantengan dentro de límites razonables y en línea con las metas financieras fijadas (Steiner & Miner, 2007). Implica la evaluación, seguimiento y ajuste

de los gastos para evitar gastos innecesarios, reducir costos superfluos y mantener un equilibrio adecuado entre ingresos y gastos (Pérez & Ospina, 2017).

2.3.4. Gestión de riesgos financieros.

Se refiere a la individualización, evaluación y mitigación de los riesgos que pudieran influenciar negativamente la salud financiera de una persona, empresa u organización (Pérez & Ospina, 2017). Implica la implementación de estrategias y medidas destinadas a prevenir o minimizar pérdidas financieras potenciales (Soto & Giraldo, 2015).

2.3.5. Sostenibilidad económica.

La sostenibilidad económica se refiere a la aptitud de una organización, entidad o sistema económico para mantener y mejorar su bienestar económico a lo largo del tiempo, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer o solventar sus propias necesidades (Sroufe, Williams, & Spurlin, 2012) (Retolaza, San-José, & Gutiérrez, 2016). Esta variable se centra en la gestión responsable de los recursos económicos, la rentabilidad sostenible y la toma de decisiones que equilibran los aspectos económicos, sociales y ambientales (Salimzadeh, 2021).

Son indicadores de la sostenibilidad económica: gestión financiera y eficiencia, estabilidad y resiliencia financiera, y relaciones con la comunidad y los empleados (Kammerbauer, 2001).

2.3.6. Gestión financiera y eficiencia.

Se refiere a la aptitud de una organización para administrar sus recursos financieros de manera eficiente y efectiva (Sanzo &

Rodríguez, 2017). Esto implica la planificación, control y supervisión de los ingresos, gastos, inversiones y flujos de efectivo para maximizar la rentabilidad y la eficiencia en el uso de los recursos financieros disponibles (Sanzo & Rodríguez, 2017).

2.3.7. Estabilidad y resiliencia financiera.

Se relacionan con la capacidad de una organización para resistir y recuperarse de eventos adversos y perturbaciones económicas (Samán, Mendoza, Miranda, & Esparza, 2022). Implica la creación de reservas financieras, la gestión de riesgos, la diversificación de ingresos y la planificación para situaciones de crisis (Borge, 2022).

2.3.8. Relaciones con la comunidad y los empleados.

Se refieren a la forma en que una organización interactúa y se compromete con su entorno social (Chiang, Cartes, & Sánchez, 2013). Esto incluye la promoción de relaciones laborales justas y éticas, la inversión en desarrollo de empleados, el apoyo a iniciativas comunitarias y el establecimiento de una reputación positiva en la comunidad (Sarriegi, 2017).

2.3.9. MYPES.

Las siglas MYPES significa “Micro y Pequeña Empresa”, el cual es una entidad empresarial que se caracteriza por su pequeño tamaño en términos de empleados, activos y facturación anual (Torres, 2021). Las MYPES son fundamentales en la economía y riqueza de varios países, ya que contribuyen significativamente a la

creación de empleo, la innovación y el desarrollo económico (COMEXPERU, 2022).

Según el art. 4° del Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, las MYPES son aquellas unidades económicas constituidas bajo cualquier forma de personería jurídica, que tienen como meta desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Montoya L. , 2017) (Diario-Oficial-El-Peruano, 2013).

2.3.10. Microempresa.

Una microempresa es una empresa con menos de 10 trabajadores y una facturación anual inferior a 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (Córdoba, 2023) (Diario-Oficial-El-Peruano, 2013). Las microempresas suelen ser empresas familiares que operan a pequeña escala (Chávez, Campuzano, & Betancourt, 2018).

2.3.11. Pequeña empresa.

Una pequeña empresa es una empresa con entre 10 y 100 trabajadores y una facturación anual superior a 150 UIT y hasta un máximo de 1,700 UIT (Córdoba, 2023) (Diario-Oficial-El-Peruano, 2013). Las pequeñas empresas suelen ser empresas independientes que operan a escala local o regional (Chávez, Campuzano, & Betancourt, 2018).

2.3.12. Mediana empresa.

Una mediana empresa es una empresa con entre 101 y 250 trabajadores y una facturación anual superior a 1,700 UIT y hasta un máximo de 2,300 UIT (Córdoba, 2023) (Diario-Oficial-El-Peruano, 2013). Las medianas empresas suelen ser empresas que operan a escala nacional o internacional (Chávez, Campuzano, & Betancourt, 2018).

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLE

3.1. Formulación de hipótesis.

3.1.1. Hipótesis principal.

La planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

3.1.2. Hipótesis específicas.

- a) El presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.
- b) El control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.
- c) La gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

3.2. Operacionalización de variables.

3.2.1. Variable independiente: planeación financiera.

Tabla 1:

Operacionalización de la variable independiente planeación financiera.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	La planeación financiera es un proceso integral y sistemático que implica la elaboración de políticas o estrategias financieras y la adopción de decisiones destinadas a alcanzar objetivos financieros específicos (Vélez & Tham, 2004).	
	INDICADORES	ÍNDICES
DEFINICIÓN OPERACIONAL	X.1. Presupuesto.	X.1.1. Cumplimiento de Plazos de Gastos.
		X.1.2. Seguimiento de Desviaciones.
	X.2. Control de gastos.	X.2.1. Seguimiento de gastos.
		X.2.2. Eficiencia en la reducción de gastos.
	X.3. Gestión de riesgos financieros.	X.3.1. Identificación y evaluación de riesgos.
		X.3.2. Implementación de estrategias de mitigación.
ESCALA VALORATIVA	La escala de medición es Ordinal.	

Fuente: Elaboración propia.

3.2.2. Variable dependiente: sostenibilidad económica.

Tabla 2:

Operacionalización de la variable dependiente sostenibilidad económica.

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	La sostenibilidad económica se refiere a la aptitud de una organización, entidad o sistema económico para mantener y mejorar su bienestar económico a lo largo del tiempo, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer o solventar sus propias necesidades (Sroufe, Williams, & Spurlin, 2012).	
DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ÍNDICES
	Y.1. Gestión financiera y eficiencia.	Y.1.1. Gestión de costos. Y.1.2. Uso eficiente de recursos.
	Y.2. Estabilidad y resiliencia financiera.	Y.2.1. Capacidad de reserva. Y.2.2. Adaptabilidad a cambios económicos.
ESCALA VALORATIVA	Y.3. Relaciones con la comunidad y los empleados.	Y.3.1. Relación con la comunidad. Y.3.2. Relaciones con los empleados.
	La escala de medición es Ordinal.	

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Diseño metodológico.

4.1.1. Enfoque.

Este estudio tuvo un enfoque cuantitativo porque fue una investigación caracterizada por la recolección y análisis de datos cuantificable, donde los datos se sometieron a análisis estadísticos para identificar patrones y asociaciones entre las variables, y donde se buscó medir variables y establecer relaciones causales entre estas variables a través de análisis estadísticos (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014). Esta investigación se centró en recolectar datos sólidos para analizar objetivamente la relación entre ellas, además que se utilizó métodos estadísticos para analizar los datos con el objetivo de establecer y conocer en profundidad cómo la planeación financiera influye e incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería, además que el método estadístico fue clave para el contraste y prueba de hipótesis y para obtener resultados precisos.

4.1.2. Tipo.

El estudio fue de tipo aplicada por cuanto tiene como objetivo generar conocimiento con aplicación inmediata en la solución de problemas (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014). Esta investigación se realizó con la intención, primero, determinar cómo la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las

microempresas de la actividad de ferretería, y segundo, enfocarse en aportar conocimientos con incidencia práctica respecto a las variables puestas en estudio, además que el conocimiento obtenido servirá de base para estudios futuros.

4.1.3. Nivel.

Este estudio fue de nivel descriptivo, y con enfoque estadístico, porque se enfoca en describir características, propiedades o fenómenos de la realidad (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014). Este estudio se centró en evaluar y describir la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería.

4.1.4. Corte.

El estudio fue de corte transversal por cuanto se examinó la incidencia de las variables en un momento determinado (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014).

4.1.5. Diseño.

El estudio fue de diseño no experimental, que se caracteriza por un enfoque en la recolección de datos únicos y porque no se realiza ninguna forma de manipulación de variables (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014). Esta tesis se centró en evaluar y describir la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería.

El diseño de la presente investigación puede graficarse de la siguiente forma:

$$M = O_x \blacktriangleright r \blacktriangleright O_y$$

Donde:

M = Muestra.
O = Observación.
X = Planeación financiera.
Y = Sostenibilidad económica.
r = relación de variables.

4.2. Diseño muestral.

4.2.1. Población.

La población es el conjunto total de los sujetos o colaboradores objeto del estudio (Baena, 2017). En este estudio, la población estuvo constituida por los gerentes o titulares, administradores y los profesionales contables de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya.

En el distrito de Raymondi existen 13 microempresas de la actividad de ferretería (DIRECTORIO-NACIONAL, 2023), y en cada una existe un titular o un gerente, así como en algunos existen administradores, y en todos existe un profesional contable. En ese sentido, la población estuvo constituida por un total de 33 sujetos que están distribuidos según la Tabla 3.

Tabla 3:
Población y su distribución.

MYPE FERRETERÍA	CALIDAD DEL COLARADOR	SUJETOS	TOTAL
MULTISERVICIOS JIMMY S.R.L. (RUC N° 20393581663)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
CORPORACIÓN ATALAYA CONTRATISTAS GENERALES E.I.R.L. (RUC N° 20309759525)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
FERRETERÍA JACY U.R. E.I.R.L. (RUC N° 20601888042)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
ALGEOR BUSINESS E.I.R.L. (RUC N° 20605986171)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
CONTRATISTAS GENERALES MOANTUA S.A.C. (RUC N° 20603844026)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
FERREELECTRIC GOMEZ S.A.C. (RUC N° 20394063577)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
D & A NEGOCIOS LUJAN E.I.R.L. (RUC N° 20393270749)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
DAYAL E.I.R.L. (RUC N° 20393372231)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
INVERSIONES KRISTELL E.I.R.L. (RUC N° 20393672383)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
EMPRESA AMAZONIAN PROGRESS S.A.C (RUC N° 20393641747)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
CORPORACIÓN GABRIELA P & R S.A.C. (RUC N° 20393672545)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
SERVICIOS GENERALES KRV S.A.C. (RUC N° 20393849658)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
CORPORACIÓN FERRETERA & MAQUINARIAS WILIBEL S.A.C. (RUC N° 20600778146)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
Total de sujetos		33	33

Fuente: Elaboración propia.

4.2.2. Muestra.

La muestra viene a ser un subconjunto de los sujetos examinados, seleccionados mediante un método de muestreo, los cuales serán el objeto de recolección de datos (Baena, 2017).

Se empleó la siguiente fórmula:

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

Donde:

N°= Tamaño de la muestra.
N = Población = 33.
Z = Nivel de confianza (Distribución normal) = 1.95
E = Error permitido ($\alpha = 3\%$) = 0.03
p = Probabilidad de éxito = 0.5
q = Probabilidad de fracaso = 0.5

Fórmula que aplicándose se obtuvo el siguiente desarrollo:

$$n_o = \frac{((1.96)^2 \cdot 33 \cdot 0.5 \cdot 0.5)}{(33 - 1) \cdot (0.03)^2 + (1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

$$n_o = 32.03$$

Siendo así, en el presente estudio, la muestra estadística resulta en 32 sujetos, que están distribuidos conforme se señala en la Tabla 4.

Tabla 4:

Muestra y su distribución.

MYPE FERRETERÍA	CALIDAD DEL COLARADOR	SUJETOS	TOTAL
MULTISERVICIOS JIMMY S.R.L. (RUC N° 20393581663)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
CORPORACIÓN ATALAYA CONTRATISTAS GENERALES E.I.R.L. (RUC N° 20309759525)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
FERRETERÍA JACY U.R. E.I.R.L. (RUC N° 20601888042)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
ALGEOR BUSINESS E.I.R.L. (RUC N° 20605986171)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
CONTRATISTAS GENERALES MOANTUA S.A.C. (RUC N° 20603844026)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
FERREELECTRIC GOMEZ S.A.C. (RUC N° 20394063577)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
D & A NEGOCIOS LUJAN E.I.R.L. (RUC N° 20393270749)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
DAYAL E.I.R.L. (RUC N° 20393372231)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
INVERSIONES KRISTELL E.I.R.L. (RUC N° 20393672383)	Titular-gerente	1	2
	Profesional contable	1	
EMPRESA AMAZONIAN PROGRESS S.A.C (RUC N° 20393641747)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
CORPORACIÓN GABRIELA P & R S.A.C. (RUC N° 20393672545)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
SERVICIOS GENERALES KRV S.A.C. (RUC N° 20393849658)	Gerente	1	3
	Administrador	1	
	Profesional contable	1	
CORPORACIÓN FERRETERA & MAQUINARIAS WILIBEL S.A.C. (RUC N° 20600778146)	Gerente	1	2
	Administrador	0	
	Profesional contable	1	
Total de sujetos		32	32

Fuente: Elaboración propia.

4.2.3. Muestreo.

Se utilizó el método probabilístico aleatorio simple, que otorga igual probabilidad de elección a los sujetos de población (Otzen & Manterola, 2017). Con el empleo del método indicado se seleccionó la muestra explicada en la Tabla 4, la que se obtuvo de forma autónoma, lo que dota de objetividad a esta investigación.

4.3. Técnicas de recolección de datos.

4.3.1. Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos.

4.3.1.1. Método.

En este estudio se empleó el método descriptivo y estadístico para recopilar, clasificar, tabular y presentar los datos recolectados e interpretar la información para identificar la incidencia de la planeación financiera en la sostenibilidad económica.

4.3.1.2. Técnica.

La técnica que se empleó fue la Encuesta.

4.3.1.3. Instrumento.

El instrumento que se utilizó fue el Cuestionario.

En el presente caso el Cuestionario se diseñó según los siguientes parámetros:

Descripción:

El cuestionario está compuesto por preguntas derivadas de las dos variables, y derivadas de los tres indicadores de cada variable, y a su vez derivadas de cada índice de cada indicador.

En ese sentido, el cuestionario fue elaborado con 14 ítems o preguntas y aplicando la escala Likert, con cinco alternativas de respuesta a elección del participante: Totalmente de acuerdo; De acuerdo; Indeciso; En desacuerdo; y, Totalmente desacuerdo.

Los autores del cuestionario son los investigadores de este estudio, perfilado a partir del examen de la variable (por indicadores e índices), y fue validado por tres profesionales expertos y fue sometido al análisis de confiabilidad.

Valoración:

Para efectos del análisis de datos, cada alternativa de respuesta contará con una consignación numérica tipo escala: Totalmente de acuerdo (número 1); De acuerdo (número 2); Indeciso (número 3); En desacuerdo (número 4); y, Totalmente desacuerdo (número 5). Lo que permitirá el procesamiento de los datos y el análisis estadístico respectivo.

4.3.2. Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.

4.3.2.1. Validez.

En esta investigación, para la comprobación de la validez del instrumento (Cuestionario), se recurrió a la opinión del juicio de tres expertos. En esa línea de ideas, el instrumento fue validado por tres profesionales expertos, conformados por dos magister en contabilidad y un magister de la especialidad de epistemología. La ficha de validación

respectiva sobre la validez de cada instrumento se incluye como anexos.

Tabla 5:

Validación de expertos para ambos cuestionarios.

EXPERTO			CALIFICACIÓN
NOMBRE	GRADO ACADÉMICO	PROFESIÓN	
BERAUN BERAUN, Emil Renato	Magister en Epistemología	Historiador/Epistemólogo	APROBADO
CÓRDOVA SOLIS Herbert Christian	Doctor	Contador Público	APROBADO
CHIOK PÉREZ, Paula Milagros	Magister	Contador Público	APROBADO

Fuente: Elaboración propia.

4.3.2.2. Confiabilidad.

En este estudio, para la comprobación de la confiabilidad de los instrumentos (Cuestionario), se realizó una prueba piloto (12 sujetos de la muestra) y se recurrió al estadístico alfa de Cronbach. Para obtener el nivel de confiabilidad se interpretó según la escala de rangos del alfa de Cronbach, según Chaves y Rodríguez (2018).

Tabla 6:

Escala con rangos del alfa de Cronbach.

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[Inaceptable
[0,5 ; 0,6[Pobre
[0,6 ; 0,7[Débil
[0,7 ; 0,8[Aceptable
[0,8 ; 0,9[Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Fuente: Chavez y Rodríguez (2018).

De esta forma, empleado el estadístico alfa de Cronbach a la prueba piloto del Cuestionario, se obtuvo un

resultado de **0.84**, que cotejado con la escala de rangos antes descrito, nos permite deducir que el Cuestionario tiene la valoración de “**bueno**”, lo cual significa que el instrumento tiene una excelente confiabilidad.

4.4. Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información.

Los datos que se recabaron u obtenidos se analizaron o procesaron por medio del software Excel; además el procesamiento de la información se realizó con el empleo de las tablas de distribución de frecuencias y su respectiva representación gráfica.

Una vez que los datos fueron ordenados, se procedió con el análisis estadístico respectivo, para lo cual se empleó el software SPSS v.26. Luego para superar la prueba o contrastación de hipótesis se aplicó el estadístico Chi Cuadrado de Pearson (también con soporte del software SPSS v.26), que es el estadístico adecuado para alcanzar el objetivo de este estudio.

Para finalizar, el resultado del estadístico Chi Cuadrado se sometió al análisis de la distribución Chi Cuadrado (con su respectiva representación gráfica) para superar la prueba de hipótesis.

4.5. Aspectos éticos.

La presente tesis cumplió con los criterios de ética profesional, y cumplió con los principios de originalidad, veracidad, confidencialidad y objetividad. En efecto, todos los contenidos que se expresaron fueron de autoría de los tesisistas, a excepción de los que han sido debidamente citados y referenciados siguiendo el estilo APA 7ta edición. De igual forma, no existió manipulación o invención de datos, y se procuró de contar con el consentimiento de los sujetos encuestados para la recopilación de los datos.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1. Presentación.

En este capítulo se presenta los datos recopilados, su procesamiento estadístico y el proceso estadístico para cumplir el objetivo, así como para la corroboración de la hipótesis principal, de nuestra investigación: “Planeación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023”.

Los resultados obtenidos sirvieron también para el cumplimiento de los objetivos específicos:

- a) Determinar si el presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.
- b) Determinar si el control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.
- c) Determinar si la gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

5.2. Interpretación de los resultados.

Para obtener los datos necesarios para cumplir el objetivo de la investigación, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento del Cuestionario a nuestra muestra de 32 sujetos (véase la Tabla 4).

Con los datos obtenidos (Anexo 5) se procede con la presentación, interpretación y análisis de las respuestas, para lo cual se hace uso de tablas de frecuencia y gráficos, con apoyo del software SPSS v.26.

Cabe enfatizar que en este apartado se utiliza la estadística descriptiva para cumplir con el fin propuesto.

5.2.1. Resultados respecto a la pregunta X.1.1: Cumplimiento de plazos de gastos.

Pregunta X.1.1: ¿En su opinión, el cumplimiento puntual de los plazos de gastos establecidos en el presupuesto de la empresa contribuye significativamente a la estabilidad financiera?

Tabla 7:

Tabla de frecuencia del índice: Cumplimiento de plazos de gastos.

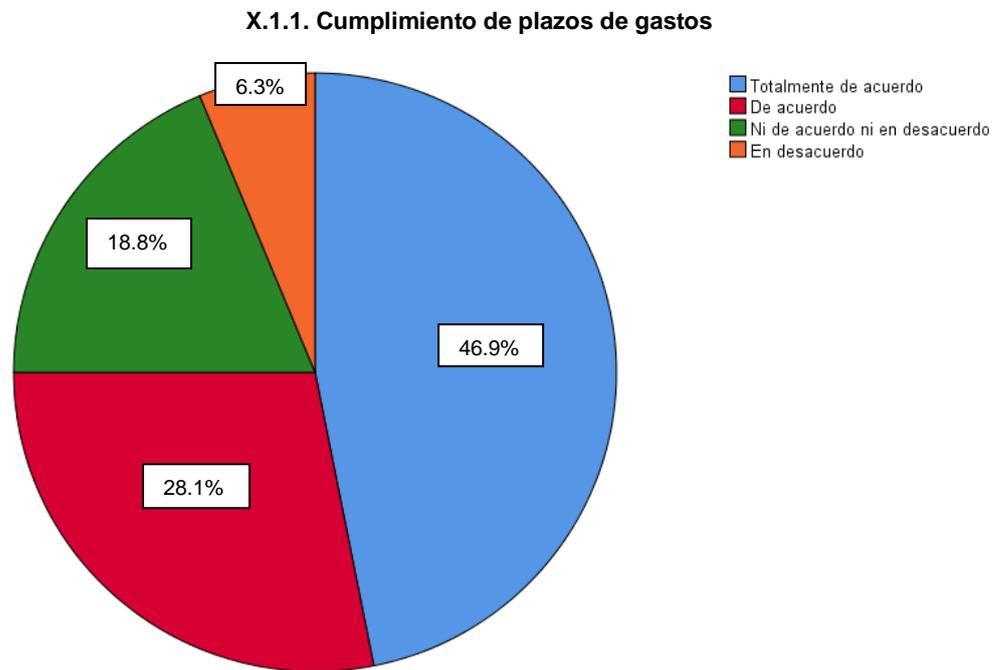
X.1.1. Cumplimiento de plazos de gastos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	15	46.9	46.9	46.9
De acuerdo	9	28.1	28.1	75.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18.8	18.8	93.8
En desacuerdo	2	6.3	6.3	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 2:

Gráfico de frecuencia del índice: Cumplimiento de plazos de gastos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 7 y en la figura 2 se observa que un 46.9% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que el cumplimiento puntual de los plazos de gastos establecidos en el presupuesto de la empresa contribuye significativamente a la estabilidad financiera. Por su parte, un 28.1% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que el cumplimiento puntual de los plazos de gastos establecidos en el presupuesto de la empresa contribuye significativamente a la estabilidad financiera. Por otro lado, un 6.3% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que el cumplimiento puntual de los plazos de gastos establecidos

en el presupuesto de la empresa contribuye significativamente a la estabilidad financiera. Por su parte, un 18.8% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X.1.1 revelan una tendencia clara hacia la percepción positiva de la importancia del cumplimiento puntual de los plazos de gastos establecidos en el presupuesto de las microempresas encuestadas. Es alentador observar que casi la mitad de los encuestados (46.9%) están "totalmente de acuerdo" con esta afirmación, lo que sugiere un reconocimiento sólido de la relevancia de la planificación financiera en la estabilidad económica. Además, es notable que un porcentaje significativo (28.1%) esté "de acuerdo" con esta premisa, lo que respalda aún más la idea de que la gestión financiera eficiente, en términos de cumplir con los plazos presupuestarios, es percibida como un factor crucial para la sostenibilidad económica de las microempresas.

5.2.2. Resultados respecto a la pregunta X.1.2: Seguimiento de desviaciones.

Pregunta X.1.2: ¿En su opinión, el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa?

Tabla 8:

Tabla de frecuencia del índice: Seguimiento de desviaciones.

X.1.2. Seguimiento de desviaciones

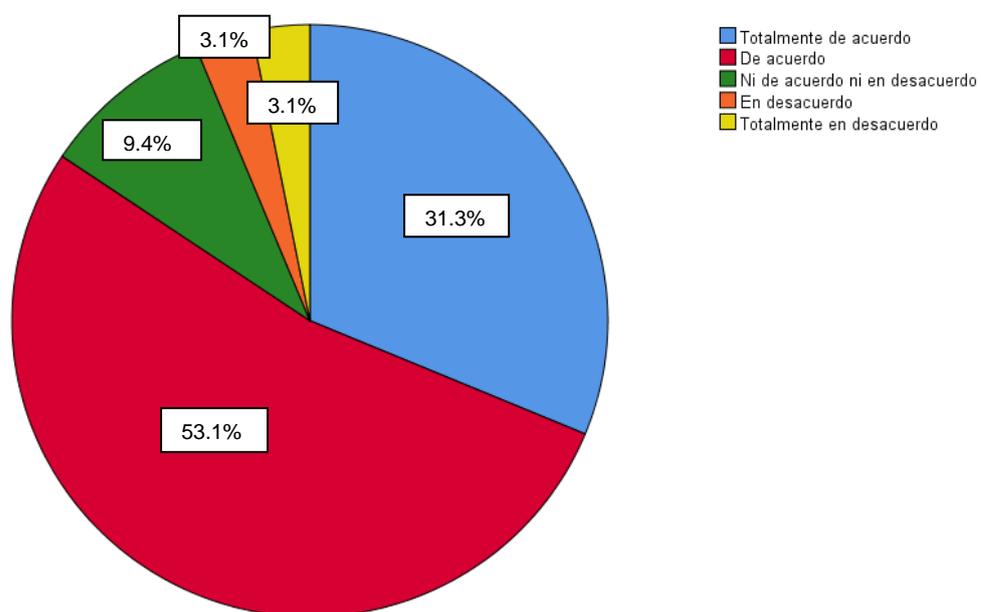
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	10	31.3	31.3	31.3
De acuerdo	17	53.1	53.1	84.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	9.4	9.4	93.8
En desacuerdo	1	3.1	3.1	96.9
Totalmente en desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 3:

Gráfico de frecuencia del índice: Seguimiento de desviaciones.

X.1.2. Seguimiento de desviaciones



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 8 y en la figura 3 se observa que un 31.3% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa. Por su parte, un 53.1% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa; asimismo, otro 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en total desacuerdo” con la misma afirmación. Por su parte, un 9.4% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X.1.2 muestran una percepción mayoritariamente positiva sobre la influencia del seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi. Es alentador observar que más de la mitad de los

encuestados (53.1%) estén "de acuerdo" con esta afirmación, lo que sugiere un reconocimiento generalizado de la importancia de monitorear de cerca las desviaciones presupuestarias para mejorar la gestión financiera. Esta actitud positiva podría indicar una disposición hacia la adopción de prácticas más rigurosas de seguimiento financiero y una mayor conciencia sobre cómo estas pueden contribuir a la sostenibilidad económica de las microempresas. Además, el hecho de que un porcentaje significativo (31.3%) esté "totalmente de acuerdo" refuerza la idea de que existe una percepción sólida sobre la influencia crucial del seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias en la eficiencia de la gestión financiera. Esto sugiere un nivel de conciencia más profundo sobre la relación directa entre la vigilancia activa de las desviaciones presupuestarias y la toma de decisiones financieras más informadas y efectivas.

5.2.3. Resultados respecto a la pregunta X.2.1: Seguimiento de gastos.

Pregunta X.2.1: ¿Cree usted que la implementación efectiva del seguimiento de gastos en la empresa permite ser una herramienta clave para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?

Tabla 9:

Tabla de frecuencia del índice: Seguimiento de gastos.

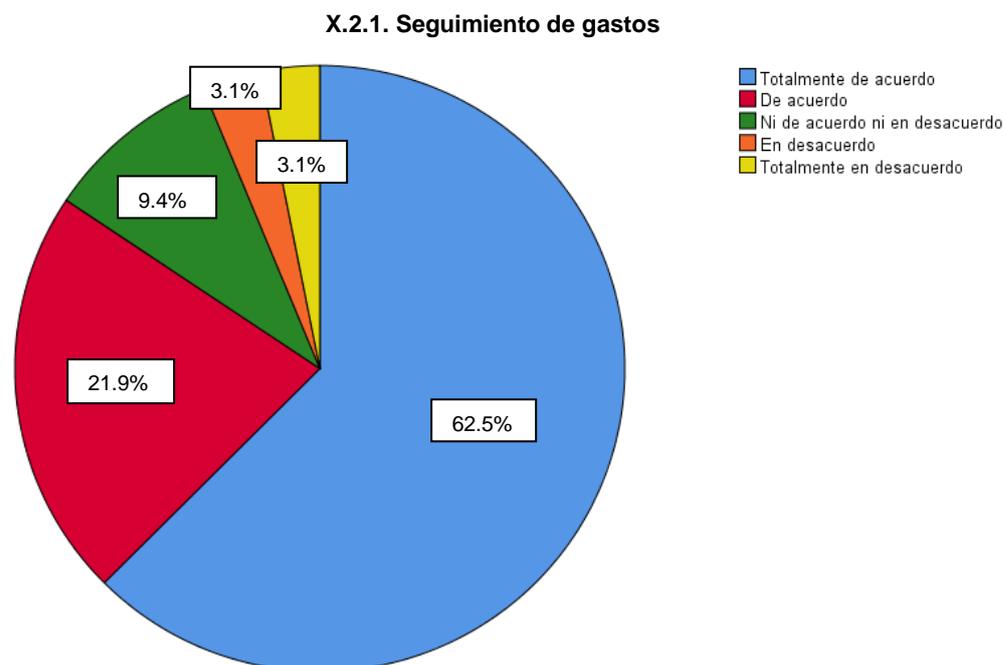
X.2.1. Seguimiento de gastos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	20	62.5	62.5	62.5
De acuerdo	7	21.9	21.9	84.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	9.4	9.4	93.8
En desacuerdo	1	3.1	3.1	96.9
Totalmente en desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 4:

Gráfico de frecuencia del índice: Seguimiento de gastos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 9 y en la figura 4 se observa que un 31.3% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa. Por su parte, un 53.1% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa; asimismo, otro 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en total desacuerdo” con la misma afirmación. Por su parte, un 9.4% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X.2.1 reflejan una percepción mayoritariamente positiva sobre la importancia de la implementación efectiva del seguimiento de gastos como una herramienta clave para mantener el control financiero y prevenir excesos presupuestarios en las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondí. Es alentador observar que más

de la mitad de los encuestados (53.1%) estén "de acuerdo" con esta afirmación, lo que sugiere un reconocimiento generalizado de la utilidad del seguimiento de gastos como una estrategia efectiva para garantizar un control financiero adecuado. Este hallazgo respalda la noción de que mantener un registro detallado y constante de los gastos puede contribuir significativamente a la gestión financiera sólida y a evitar desviaciones presupuestarias que puedan comprometer la estabilidad económica de la empresa. Además, el hecho de que un porcentaje sustancial (31.3%) esté "totalmente de acuerdo" con esta afirmación enfatiza aún más la importancia percibida del seguimiento de gastos como una herramienta fundamental en la gestión financiera. Esto indica una fuerte convicción entre una parte significativa de los encuestados sobre el papel crítico que desempeña esta práctica en el mantenimiento del control financiero y la prevención de excesos presupuestarios.

5.2.4. Resultados respecto a la pregunta X.2.2: Eficiencia en la reducción de gastos.

Pregunta X.2.2: ¿Considera usted que las iniciativas para reducir gastos en la empresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad?

Tabla 10:

Tabla de frecuencia del índice: Eficiencia en la reducción de gastos.

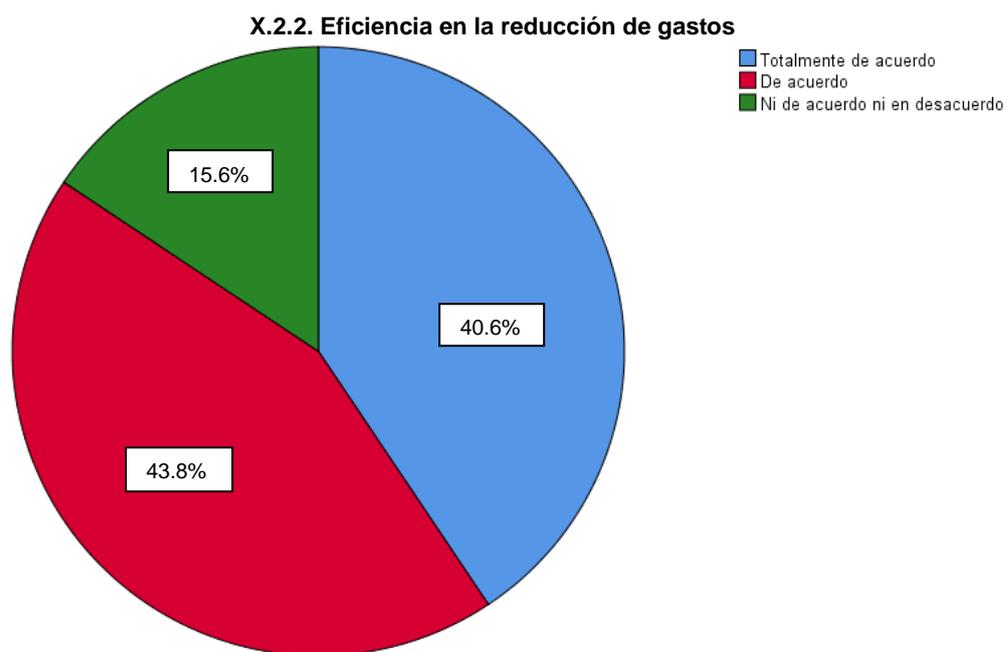
X.2.2. Eficiencia en la reducción de gastos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	13	40.6	40.6	40.6
De acuerdo	14	43.8	43.8	84.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	15.6	15.6	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 5:

Gráfico de frecuencia del índice: Eficiencia en la reducción de gastos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 10 y en la figura 5 se observa que un 40.6% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que las iniciativas para reducir gastos en la empresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad. Por su parte, un 43.8% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que las iniciativas para reducir gastos en la empresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad. Por su parte, un 15.6% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X.2.2 revelan una perspectiva generalmente positiva sobre la eficacia de las iniciativas para reducir gastos como un medio para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad en las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi. Es alentador observar que un porcentaje significativo de los encuestados (40.6%) estén "totalmente de acuerdo" con esta afirmación, lo que sugiere una fuerte convicción en la eficacia de las medidas de reducción de gastos para lograr una gestión financiera más eficiente y mejorar la rentabilidad. Este hallazgo subraya la percepción positiva de que el control de los gastos puede tener un impacto directo y positivo en la situación financiera general de la empresa. Además, el hecho de que

un porcentaje aún mayor (43.8%) esté "de acuerdo" con la eficacia de estas iniciativas refuerza la idea de que existe un consenso generalizado entre los encuestados sobre la importancia de implementar medidas para reducir los gastos como parte de una estrategia integral para optimizar los recursos financieros y aumentar la rentabilidad.

5.2.5. Resultados respecto a la pregunta X.3.1: Identificación y evaluación de riesgos.

Pregunta X.3.1: ¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder a cambios económicos?

Tabla 11:

Tabla de frecuencia del índice: Identificación y evaluación de riesgos.

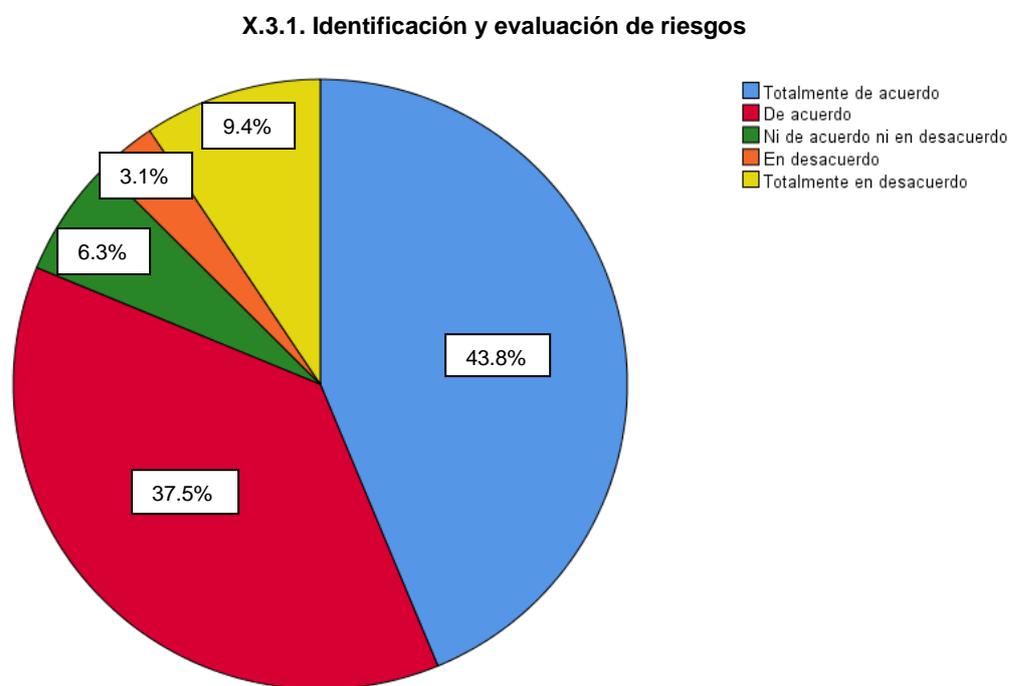
X.3.1. Identificación y evaluación de riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	14	43.8	43.8	43.8
De acuerdo	12	37.5	37.5	81.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6.3	6.3	87.5
En desacuerdo	1	3.1	3.1	90.6
Totalmente en desacuerdo	3	9.4	9.4	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 6:

Gráfico de frecuencia del índice: Identificación y evaluación de riesgos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 11 y en la figura 6 se observa que un 43.8% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder a cambios económicos. Por su parte, un 37.5% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder a cambios económicos. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en

desacuerdo” con la misma afirmación de que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder a cambios económicos; asimismo, un 9.4% de los sujetos encuestados consideran que están “en total desacuerdo” con la misma afirmación. Por su parte, un 6.3% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X.3.1 muestran una percepción mixta sobre la importancia de la identificación proactiva y la evaluación sistemática de riesgos financieros para mejorar la capacidad de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi para anticipar y responder a cambios económicos. Es alentador observar que un porcentaje significativo de los encuestados (43.8%) estén "totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Esto sugiere un reconocimiento sólido de la importancia de adoptar un enfoque proactivo hacia la identificación y evaluación de riesgos financieros como parte integral de la planificación financiera. Esta actitud positiva puede indicar una disposición hacia la implementación de estrategias que permitan a las empresas anticipar y mitigar los impactos adversos de los cambios económicos en su operación y rentabilidad. Además, el hecho de que un porcentaje considerable (37.5%) esté "de acuerdo"

con esta afirmación refuerza la idea de que existe un consenso generalizado sobre la utilidad de este enfoque en la gestión financiera. Esto sugiere una comprensión más amplia de cómo la identificación proactiva y la evaluación sistemática de riesgos financieros pueden proporcionar a las microempresas una ventaja competitiva al permitirles adaptarse de manera más efectiva a un entorno económico en constante cambio.

5.2.6. Resultados respecto a la pregunta X.3.2: Implementación de estrategias de mitigación.

Pregunta X.3.2: ¿En su opinión, la implementación efectiva de estrategias para mitigar riesgos financieros fortalece la resiliencia de la empresa frente a condiciones económicas adversas?

Tabla 12:

Tabla de frecuencia del índice: Implementación de estrategias de mitigación.

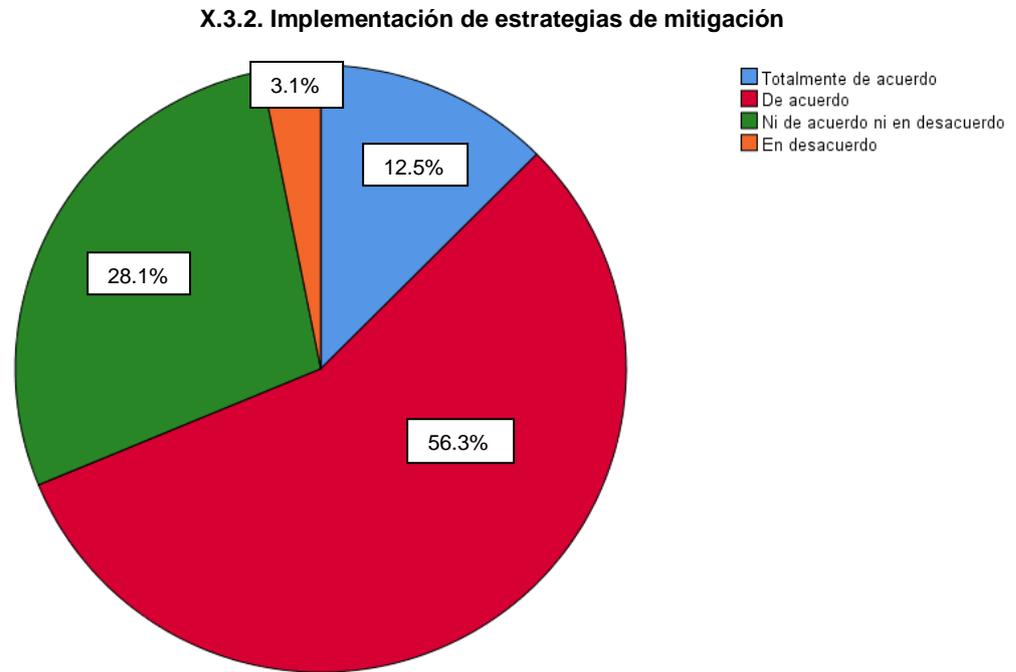
X.3.2. Implementación de estrategias de mitigación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	4	12.5	12.5	12.5
De acuerdo	18	56.3	56.3	68.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	28.1	28.1	96.9
En desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 7:

Gráfico de frecuencia del índice: Implementación de estrategias de mitigación.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 12 y en la figura 7 se observa que un 12.5% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la implementación efectiva de estrategias para mitigar riesgos financieros fortalece la resiliencia de la empresa frente a condiciones económicas adversas. Por su parte, un 56.3% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la implementación efectiva de estrategias para mitigar riesgos financieros fortalece la resiliencia de la empresa frente a condiciones económicas adversas. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo”

con la misma afirmación de que la implementación efectiva de estrategias para mitigar riesgos financieros fortalece la resiliencia de la empresa frente a condiciones económicas adversas. Por su parte, un 3.1% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X.3.2 revelan una perspectiva mayoritariamente positiva sobre la relación entre la implementación efectiva de estrategias para mitigar riesgos financieros y la fortaleza de la resiliencia de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi frente a condiciones económicas adversas. Es alentador observar que un porcentaje significativo de los encuestados (56.3%) estén "de acuerdo" con esta afirmación. Esto sugiere un reconocimiento generalizado de la importancia de adoptar medidas proactivas para identificar y abordar los riesgos financieros, con el fin de fortalecer la capacidad de la empresa para resistir y recuperarse de situaciones económicas desfavorables. Este hallazgo resalta la percepción positiva sobre el papel fundamental que juegan las estrategias de mitigación de riesgos financieros en la sostenibilidad económica a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería. Además, el hecho de que un porcentaje significativo (12.5%) esté "totalmente de acuerdo" con esta afirmación refuerza aún más la idea de que existe una convicción sólida entre una parte importante de los encuestados

sobre la relación directa entre la implementación efectiva de estrategias de mitigación de riesgos financieros y la resiliencia empresarial. Esto sugiere un nivel de comprensión más profundo sobre cómo estas estrategias pueden actuar como un amortiguador contra los impactos negativos de las condiciones económicas adversas, permitiendo a las empresas adaptarse y mantenerse estables en momentos de incertidumbre.

5.2.7. Resultados respecto a la pregunta X: Planeación financiera.

Pregunta X: ¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería?

Tabla 13:

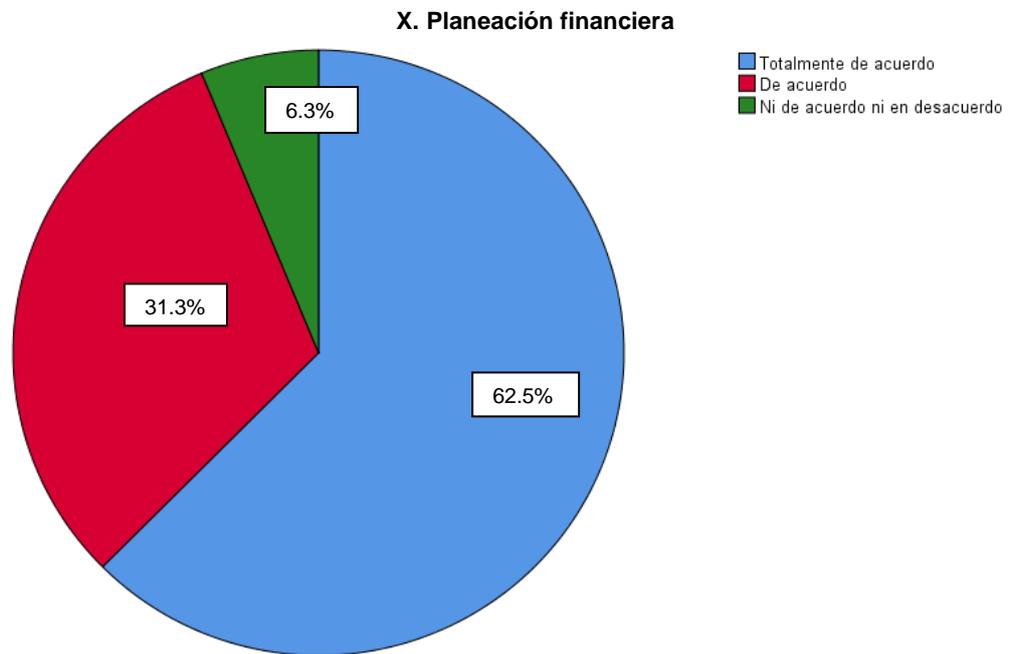
Tabla de frecuencia de la variable: Planeación financiera.

X. Planeación financiera				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	20	62.5	62.5	62.5
De acuerdo	10	31.3	31.3	93.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6.3	6.3	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 8:

Gráfico de frecuencia de la variable: *Planeación financiera*.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 13 y en la figura 8 se observa que un 62.5% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería. Por su parte, un 31.3% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería. De otra parte, un 6.3% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta X reflejan una percepción abrumadoramente positiva sobre la importancia de una planificación financiera integral como un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi. Es notable y alentador observar que una gran mayoría de los encuestados (62.5%) estén "totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Esto sugiere un fuerte consenso entre los participantes sobre el papel fundamental que desempeña la planificación financiera en el éxito continuo y la sostenibilidad económica a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería. Este alto porcentaje de acuerdo indica una comprensión profunda y una convicción sólida sobre la necesidad de establecer una estrategia financiera sólida como base para el crecimiento y la estabilidad empresarial. Además, el hecho de que un porcentaje significativo (31.3%) esté "de acuerdo" con esta afirmación refuerza aún más la idea de que existe un amplio reconocimiento de la importancia de la planificación financiera integral. Esto sugiere que incluso entre aquellos que no están "totalmente de acuerdo", todavía existe una apreciación significativa de la necesidad de planificar y gestionar adecuadamente los recursos financieros para garantizar el éxito a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería.

5.2.8. Resultados respecto a la pregunta Y.1.1: Gestión de costos.

Pregunta Y.1.1: ¿Considera usted que la gestión de costos es determinante para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo?

Tabla 14:

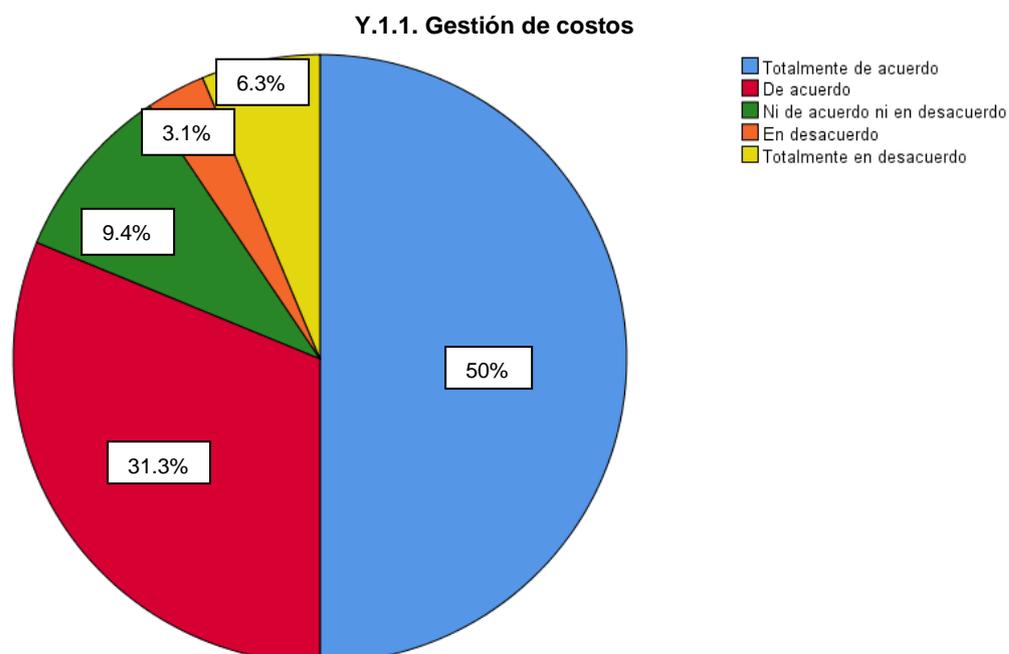
Tabla de frecuencia del índice: Gestión de costos.

Y.1.1. Gestión de costos				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	16	50.0	50.0	50.0
De acuerdo	10	31.3	31.3	81.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	9.4	9.4	90.6
En desacuerdo	1	3.1	3.1	93.8
Totalmente en desacuerdo	2	6.3	6.3	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 9:

Gráfico de frecuencia del índice: Gestión de costos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 14 y en la figura 9 se observa que un 50% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la gestión de costos es determinante para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo. Por su parte, un 31.3% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la gestión de costos es determinante para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que la gestión de costos es determinante para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo; asimismo, un 6.3% de los sujetos encuestados consideran que están “en total desacuerdo” con la misma afirmación. Por su parte, un 9.4% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y.1.1 revelan una percepción generalmente positiva sobre el papel determinante de la gestión de costos para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de

Raymondi. Es alentador observar que la mitad de los encuestados (50%) estén "totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Esto indica un fuerte consenso entre los participantes sobre la importancia crítica de la gestión de costos como un factor clave para impulsar la rentabilidad y asegurar la viabilidad financiera a largo plazo. Este alto porcentaje de acuerdo sugiere un reconocimiento generalizado de que una gestión eficaz de los costos puede influir significativamente en la capacidad de la empresa para generar beneficios consistentes y mantener una posición financiera sólida. Además, el hecho de que un porcentaje significativo (31.3%) esté "de acuerdo" con esta afirmación refuerza aún más la idea de que existe una comprensión amplia sobre la importancia de la gestión de costos para garantizar la sostenibilidad económica. Esto sugiere que incluso entre aquellos que no están "totalmente de acuerdo", todavía existe una apreciación significativa de la necesidad de controlar y optimizar los costos como parte integral de la estrategia empresarial.

5.2.9. Resultados respecto a la pregunta Y.1.2: Uso eficiente de recursos.

Pregunta Y.1.2: ¿En su opinión, el uso eficiente de recursos financieros y materiales contribuye significativamente a minimizar desperdicios y mejorar la eficacia operativa de su empresa?

Tabla 15:

Tabla de frecuencia del índice: Uso eficiente de recursos.

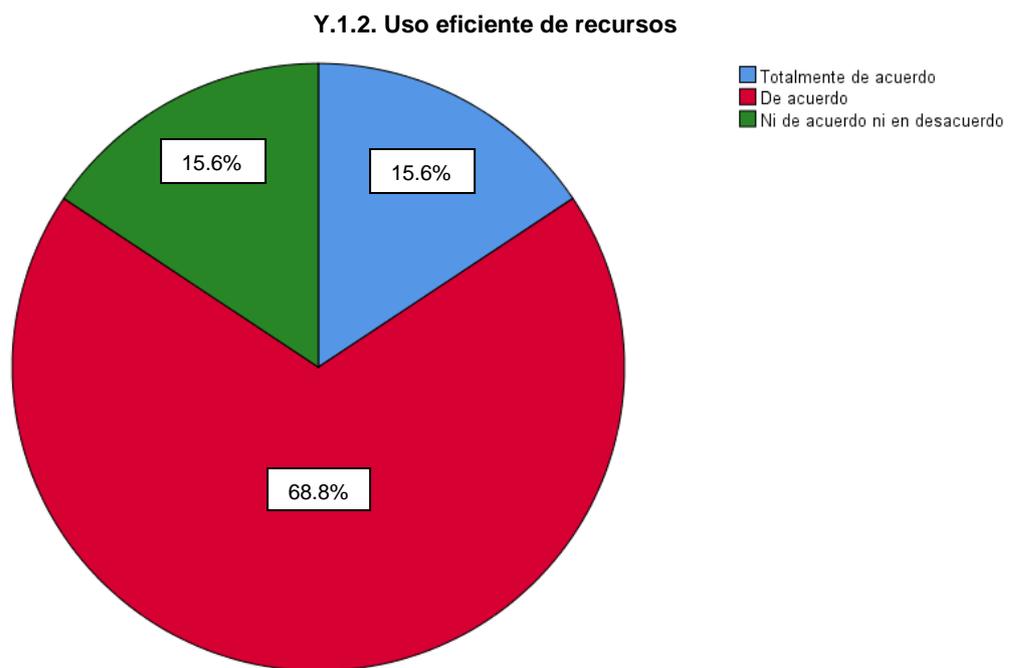
Y.1.2. Uso eficiente de recursos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	5	15.6	15.6	15.6
De acuerdo	22	68.8	68.8	84.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	15.6	15.6	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 10:

Gráfico de frecuencia del índice: Uso eficiente de recursos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 15 y en la figura 10 se observa que un 15.6% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que el uso eficiente de recursos financieros y materiales

contribuye significativamente a minimizar desperdicios y mejorar la eficacia operativa de su empresa. Por su parte, un 68.8% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que el uso eficiente de recursos financieros y materiales contribuye significativamente a minimizar desperdicios y mejorar la eficacia operativa de su empresa. De otra parte, un 15.6% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y.1.2 ofrecen una visión clara sobre la percepción de los encuestados en cuanto al impacto del uso eficiente de recursos financieros y materiales en la minimización de desperdicios y la mejora de la eficacia operativa en las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi. Es alentador observar que una gran mayoría de los encuestados (68.8%) estén "de acuerdo" con la afirmación de que el uso eficiente de recursos financieros y materiales contribuye significativamente a estos aspectos. Este alto porcentaje de acuerdo sugiere un reconocimiento generalizado entre los participantes sobre la importancia crítica de optimizar tanto los recursos financieros como los materiales para reducir los desperdicios y mejorar la eficacia operativa en el contexto específico de las microempresas de ferretería. Este hallazgo destaca la comprensión profunda y la convicción sólida de que una gestión eficiente de recursos puede

tener un impacto directo en la rentabilidad y la sostenibilidad económica a largo plazo de las empresas en esta actividad económica de ferretería.

5.2.10. Resultados respecto a la pregunta Y.2.1: Estabilidad y resiliencia financiera.

Pregunta Y.2.1: ¿Cree usted que la existencia de una adecuada capacidad de reserva financiera es esencial para enfrentar imprevistos y mantener la estabilidad económica?

Tabla 16:

Tabla de frecuencia del índice: Estabilidad y resiliencia financiera.

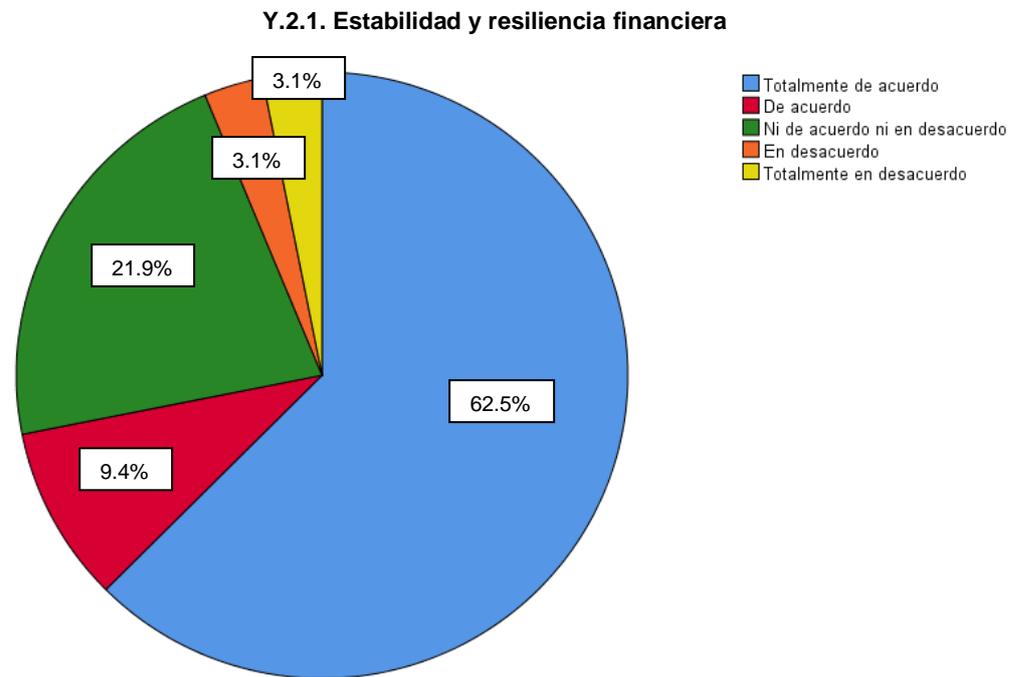
Y.2.1. Estabilidad y resiliencia financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	20	62.5	62.5	62.5
De acuerdo	3	9.4	9.4	71.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	21.9	21.9	93.8
En desacuerdo	1	3.1	3.1	96.9
Totalmente en desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 11:

Gráfico de frecuencia del índice: Estabilidad y resiliencia financiera.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 16 y en la figura 11 se observa que un 62.5% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la existencia de una adecuada capacidad de reserva financiera es esencial para enfrentar imprevistos y mantener la estabilidad económica. Por su parte, un 9.4% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la existencia de una adecuada capacidad de reserva financiera es esencial para enfrentar imprevistos y mantener la estabilidad económica. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que la existencia de una adecuada capacidad de reserva financiera es

esencial para enfrentar imprevistos y mantener la estabilidad económica; asimismo, un 6.3% de los sujetos encuestados consideran que están “en total desacuerdo” con la misma afirmación. Por su parte, un 21.9% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y.2.1 destacan la percepción generalizada entre los encuestados sobre la importancia crucial de contar con una adecuada capacidad de reserva financiera para enfrentar imprevistos y mantener la estabilidad económica en las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi. Es alentador ver que la gran mayoría de los encuestados (62.5%) estén "totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Este alto porcentaje de acuerdo sugiere un consenso sólido entre los participantes sobre la necesidad de mantener reservas financieras adecuadas para hacer frente a situaciones imprevistas que puedan surgir en la operación diaria de las microempresas de ferretería. Este hallazgo subraya la comprensión profunda y la convicción sólida de que tener un colchón financiero puede ser esencial para mantener la estabilidad económica y superar obstáculos inesperados que puedan surgir. Además, es notable que un porcentaje significativo (9.4%) esté "de acuerdo" con esta afirmación, lo que refuerza aún más la idea de

que existe un reconocimiento generalizado de la importancia de la reserva financiera entre los encuestados. Esto indica que incluso entre aquellos que no están "totalmente de acuerdo", todavía hay una apreciación significativa de la necesidad de contar con un respaldo financiero para mitigar riesgos y mantener la estabilidad económica.

5.2.11. Resultados respecto a la pregunta Y.2.2: Adaptabilidad a cambios económicos.

Pregunta Y.2.2: ¿Considera usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial?

Tabla 17:

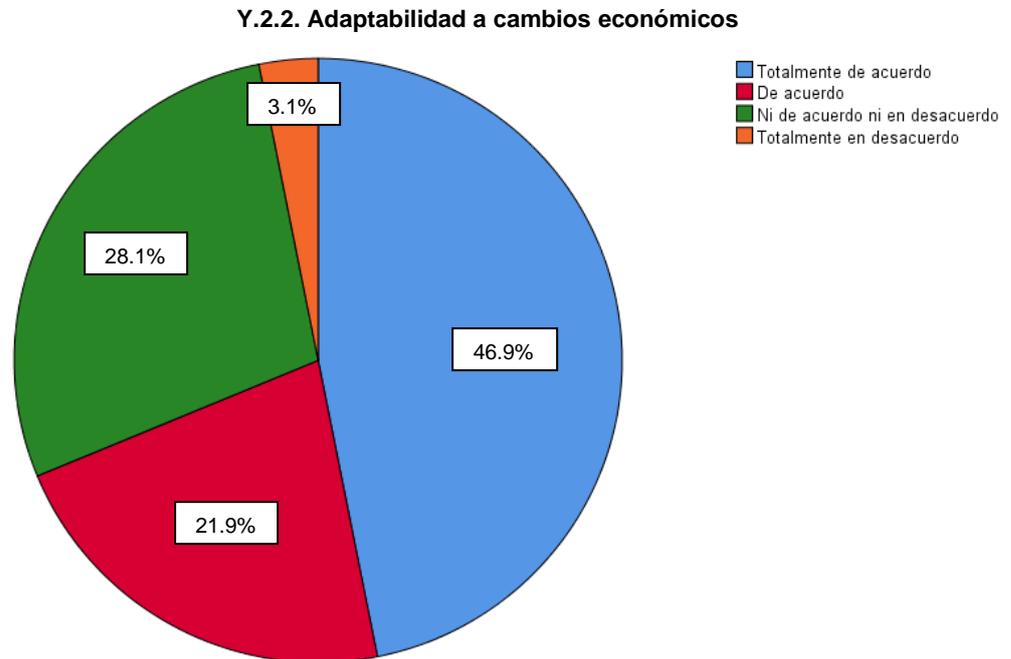
Tabla de frecuencia del índice: Adaptabilidad a cambios económicos.

Y.2.2. Adaptabilidad a cambios económicos				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	15	46.9	46.9	46.9
De acuerdo	7	21.9	21.9	68.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	28.1	28.1	96.9
Totalmente en desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 12:

Gráfico de frecuencia del índice: Adaptabilidad a cambios económicos.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 17 y en la figura 12 se observa que un 46.9% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial. Por su parte, un 21.9% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente en desacuerdo” con que la capacidad de adaptación a cambios

económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial. Por su parte, un 28.1% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y.2.2 proporcionan una visión interesante sobre la percepción de los encuestados acerca de la importancia de la capacidad de adaptación a cambios económicos como un factor crítico para asegurar la continuidad y mitigar los riesgos en el entorno empresarial de las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi. Es notable observar que casi la mitad de los encuestados (46.9%) estén "totalmente de acuerdo" con esta afirmación. Este alto porcentaje de acuerdo sugiere un fuerte consenso entre los participantes sobre la relevancia de la capacidad de adaptación en un entorno empresarial caracterizado por cambios económicos constantes y a menudo impredecibles. Esta percepción refleja una comprensión profunda de que la capacidad de ajustarse y responder ágilmente a las fluctuaciones económicas puede ser crucial para la supervivencia y el éxito continuo de las microempresas en la actividad de ferretería. Además, es alentador ver que otro porcentaje significativo (21.9%) esté "de acuerdo" con la afirmación. Esto indica que incluso entre aquellos que no están "totalmente de acuerdo", todavía existe una apreciación significativa de la importancia de la capacidad de

adaptación como un factor crítico para la continuidad empresarial y la mitigación de riesgos. Esta percepción sugiere una comprensión generalizada de que la adaptabilidad puede ser una herramienta valiosa para mantener la resiliencia frente a condiciones económicas cambiantes.

5.2.12. Resultados respecto a la pregunta Y.3.1: Relación con la comunidad.

Pregunta Y.3.1: ¿Considera usted que la construcción de relaciones sólidas con la comunidad tiene impactos positivos tanto en la reputación como en la sostenibilidad económica de la empresa?

Tabla 18:

Tabla de frecuencia del índice: Relación con la comunidad.

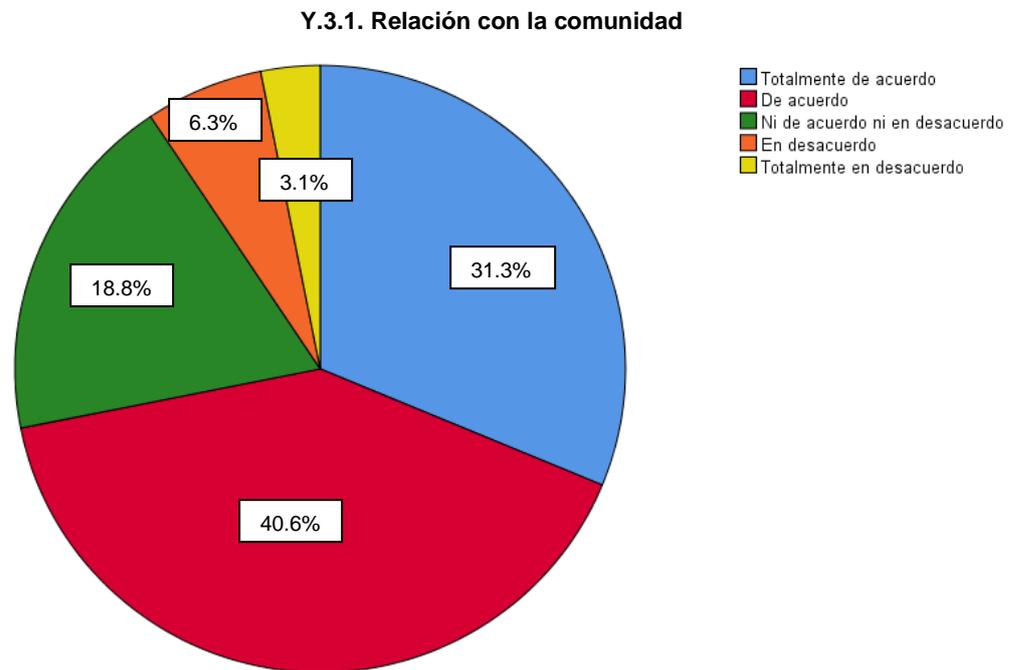
Y.3.1. Relación con la comunidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	10	31.3	31.3	31.3
De acuerdo	13	40.6	40.6	71.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18.8	18.8	90.6
En desacuerdo	2	6.3	6.3	96.9
Totalmente en desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 13:

Gráfico de frecuencia del índice: Relación con la comunidad.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 18 y en la figura 13 se observa que un 31.3% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la construcción de relaciones sólidas con la comunidad tiene impactos positivos tanto en la reputación como en la sostenibilidad económica de la empresa. Por su parte, un 40.6% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la construcción de relaciones sólidas con la comunidad tiene impactos positivos tanto en la reputación como en la sostenibilidad económica de la empresa. Por otro lado, un 6.3% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que la construcción de relaciones sólidas con la comunidad tiene

impactos positivos tanto en la reputación como en la sostenibilidad económica de la empresa; asimismo, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente en desacuerdo” con la misma afirmación. Por su parte, un 18.8% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y.3.1 proporcionan una perspectiva interesante sobre la percepción de los encuestados respecto a la importancia de construir relaciones sólidas con la comunidad y su impacto en la reputación y la sostenibilidad económica de las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi. Es alentador observar que un porcentaje significativo de los encuestados, tanto el 31.3% que está "totalmente de acuerdo" como el 40.6% que está "de acuerdo", reconocen los beneficios de establecer relaciones sólidas con la comunidad. Esto sugiere una comprensión generalizada entre los participantes sobre cómo la colaboración y el compromiso con la comunidad pueden influir positivamente en la percepción pública de la empresa y, en última instancia, en su sostenibilidad económica. Este hallazgo destaca la importancia de una participación activa y responsable en la comunidad local como parte integral de la estrategia empresarial para las microempresas de ferretería.

5.2.13. Resultados respecto a la pregunta Y.3.2: Relación con los empleados.

Pregunta Y.3.2: ¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad sostenible de la empresa?

Tabla 19:

Tabla de frecuencia del índice: Relación con los empleados.

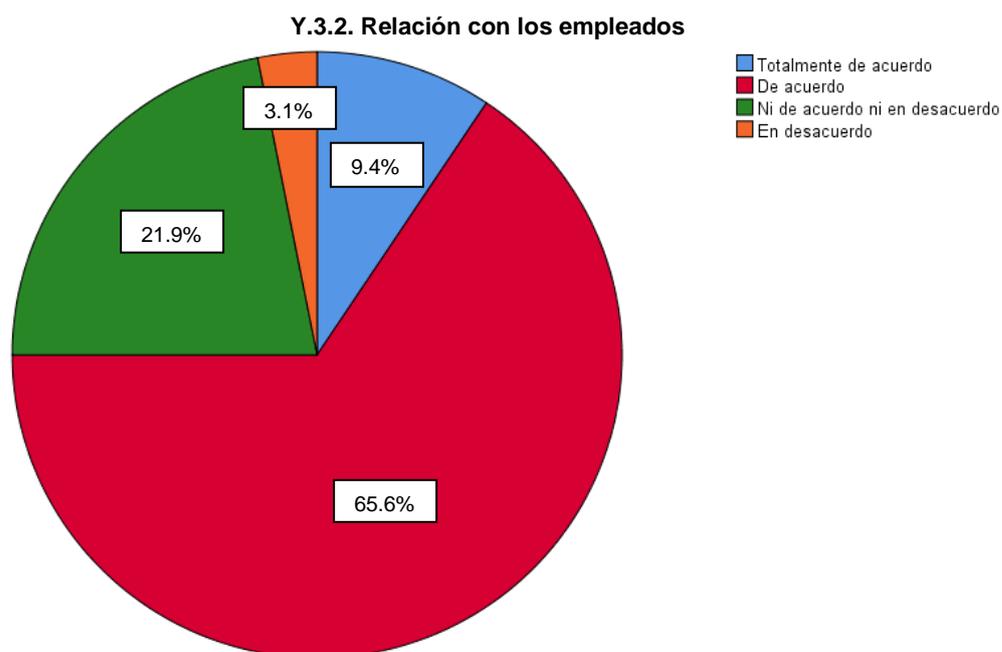
Y.3.1. Relación con los empleados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	3	9.4	9.4	9.4
De acuerdo	21	65.6	65.6	75.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	21.9	21.9	96.9
En desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 14:

Gráfico de frecuencia del índice: Relación con los empleados.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 19 y en la figura 14 se observa que un 9.4% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad sostenible de la empresa. Por su parte, un 65.6% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad sostenible de la empresa. Por otro lado, un 3.1% de los sujetos encuestados consideran que están “en desacuerdo” con que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad sostenible de la empresa. Por su parte, un 21.9% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y.3.2 revelan una perspectiva interesante sobre la percepción de los encuestados respecto a la influencia de la atención a las relaciones saludables entre los empleados en la productividad sostenible de las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi. Es alentador observar que un porcentaje considerable de los encuestados, específicamente el 65.6% que está "de acuerdo", reconoce la importancia de atender las relaciones saludables entre los empleados y su impacto en la productividad sostenible de la

empresa. Esto sugiere una comprensión generalizada entre los participantes sobre cómo el bienestar y la cohesión del equipo pueden contribuir positivamente a la eficiencia y al rendimiento sostenible del negocio. Este hallazgo destaca la importancia de promover un entorno laboral que fomente relaciones positivas entre los empleados como parte integral de la estrategia para mejorar la productividad y la sostenibilidad económica a largo plazo.

5.2.14. Resultados respecto a la pregunta Y: Sostenibilidad económica.

Pregunta Y: ¿En su opinión, considera que un planeamiento financiero integral puede influir positivamente en la sostenibilidad económica de la empresa?

Tabla 20:

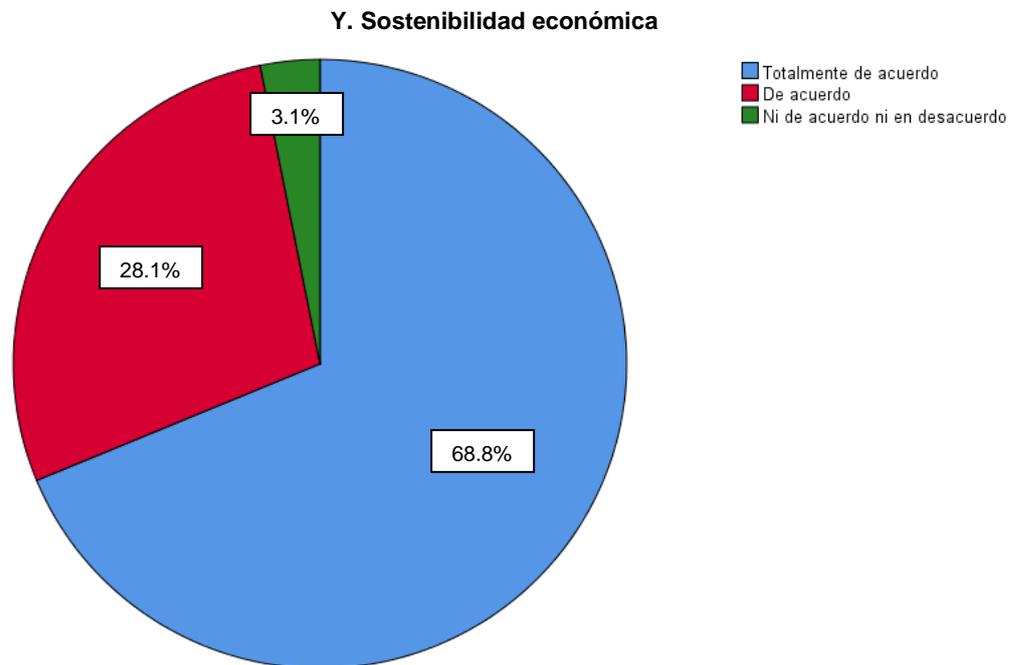
Tabla de frecuencia de la variable: Sostenibilidad económica.

Y. Sostenibilidad económica				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	22	68.8	68.8	68.8
De acuerdo	9	28.1	28.1	96.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.1	3.1	100.0
TOTAL	32	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Figura 15:

Gráfico de frecuencia de la variable: Sostenibilidad económica.



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la encuesta.

Interpretación:

En la tabla 20 y en la figura 15 se observa que un 68.8% de los sujetos encuestados consideran que están “totalmente de acuerdo” con que un planeamiento financiero integral puede influir positivamente en la sostenibilidad económica de la empresa. Por su parte, un 28.1% de los sujetos encuestados consideran que están “de acuerdo” con la misma afirmación de que un planeamiento financiero integral puede influir positivamente en la sostenibilidad económica de la empresa. De otra parte, un 3.1% de los sujetos encuestados se mantienen indiferentes a la pregunta, esto es, respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”.

Comentario:

Los datos obtenidos de los resultados de la pregunta Y proporcionan una visión esclarecedora sobre la percepción de los encuestados respecto a la importancia de un planeamiento financiero integral en la sostenibilidad económica de las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi. Es notable observar que la gran mayoría de los encuestados, con un 68.8% expresando un fuerte acuerdo ("totalmente de acuerdo"), reconocen la influencia positiva que un planeamiento financiero integral puede tener en la sostenibilidad económica de la empresa. Esto sugiere una comprensión generalizada entre los participantes sobre la relevancia crítica de la planificación financiera en el éxito a largo plazo de las microempresas de ferretería. Este hallazgo refuerza la idea de que un enfoque estratégico y holístico hacia la gestión financiera puede ser fundamental para enfrentar los desafíos y mantener la viabilidad económica en un entorno empresarial dinámico y competitivo. Además, el 28.1% que está "de acuerdo" con la afirmación también respalda la idea de que existe un reconocimiento generalizado de la importancia del planeamiento financiero, aunque quizás no con la misma convicción que el grupo que expresó un acuerdo total. Esto podría reflejar diferentes niveles de familiaridad o experiencia con conceptos de planificación financiera, pero sigue siendo un respaldo significativo a la importancia percibida de esta práctica para la sostenibilidad económica.

5.3. Contrastación de hipótesis.

Para la contrastación o prueba de las hipótesis formuladas en esta investigación se utilizó el estadístico Chi Cuadrado de Pearson (con apoyo

del software SPSS v.26). La aplicación del estadístico Chi Cuadrado fue el adecuado para esta investigación donde se emplearon variables cualitativas y donde se utilizó un instrumento (Cuestionario) con respuestas ordinales (ordenados de forma jerárquica, desde la alternativa “totalmente en desacuerdo” hasta “totalmente de acuerdo”).

Nos ceñimos al proceso estándar para la prueba de hipótesis y la decisión se adoptó ceñiéndonos el método tradicional, con con comprobación del uso del método de valor de la probabilidad p comparado con el nivel de significancia $\alpha = 0.05$.

Para ello por cada hipótesis se planteará una hipótesis nula y una hipótesis alternativa, bajo el lineamiento de que la hipótesis nula H_0 (objeto de contrastación) sustenta que no existe asociación de dependencia entre las variables de estudio en contraste con la hipótesis alternativa H_1 que afirma que sí existe asociación de dependencia entre las variables.

Para finalizar, el resultado del estadístico Chi Cuadrado se sometió al análisis de la distribución Chi Cuadrado (con su respectiva representación gráfica) para superar la prueba de hipótesis.

5.3.1. Contrastación de la hipótesis principal.

Paso 1º: Formulación de la hipótesis nula y alternativa.

H₀: La planeación financiera no incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

H₁: La planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

Paso 2º: Nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico Chi Cuadrada.

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde: r= 5 número de filas

c= 5 número de columnas

Estos valores están conformados por las alternativas de respuesta por cada variable.

Paso 3º: Procesamiento de datos en SPSS v.26.

Los datos obtenidos de la aplicación del instrumento (Cuestionario) fueron procesados a través del software SPSS v.26, para obtener los datos bases para la posterior aplicación del estadístico Chi Cuadrado de Pearson.

Para ello, y en relación a la hipótesis principal, se elabora una tabla cruzada para mostrar los datos obtenidos relacionados al procesamiento de contrastación de la hipótesis principal.

Tabla 21:

Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis principal.

	Resumen de procesamiento de casos					
	Casos					
	Válido		Perdido		Total	
	N	%	N	%	N	%
X. Planeación financiera *	32	100.0%	0	0.0%	32	100.0%
Y. Sostenibilidad económica						

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Tabla 22:

*Tabla cruzada: Planeación financiera * Sostenibilidad económica.*

		Y. Sostenibilidad económica			Total	
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
X. Planeación financiera	Totalmente de acuerdo	Recuento	20	0	0	20
		% del total	62.5%	0.0%	0.0%	62.5%
	De acuerdo	Recuento	2	8	0	10
		% del total	6.3%	25.0%	0.0%	31.3%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	1	1	2
		% del total	0.0%	3.1%	3.1%	6.3%
Total	Recuento	22	9	1	32	
	% del total	68.8%	28.1%	3.1%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 4º: Aplicación del estadístico Chi Cuadrado.

A partir de los datos procesados y representado en la Tabla 22 se procede a la aplicación del estadístico Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos del software SPSS v.26, y el resultado es el siguiente:

Tabla 23:

*Prueba de chi cuadrado: Planeación financiera * Sostenibilidad económica.*

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38.206 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	33.471	4	0.000
Asociación lineal por lineal	23.903	1	0.000
N de casos válidos	32		

a. 6 casillas (66.7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.06.

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 5º: Resultado del estadístico Chi Cuadrado.

Conforme a la Tabla 23, el estadístico Chi Cuadrado nos arrojó un resultado de $X^2_{(calculado)} = 38.206$.

Resultado que al tener un nivel de significancia de “0.00”, siendo este un resultado menor al nivel de significancia de “0.05”, nos permite deducir que el resultado del estadístico es válido.

Asimismo, de la Tabla 23 se observa que los grados de libertad es igual a 4. Dato que se corrobora a partir de lo siguiente: en la Tabla 22 se observa que existe 3 filas y 3 columnas, por tanto, la distribución del Chi Cuadrado = (fila 3 - 1) x (columna 3 - 1) = 4. Lo que corrobora que, en este caso, los grados de libertad es 4.

Paso 6º: Análisis de distribución del resultado del Chi Cuadrado.

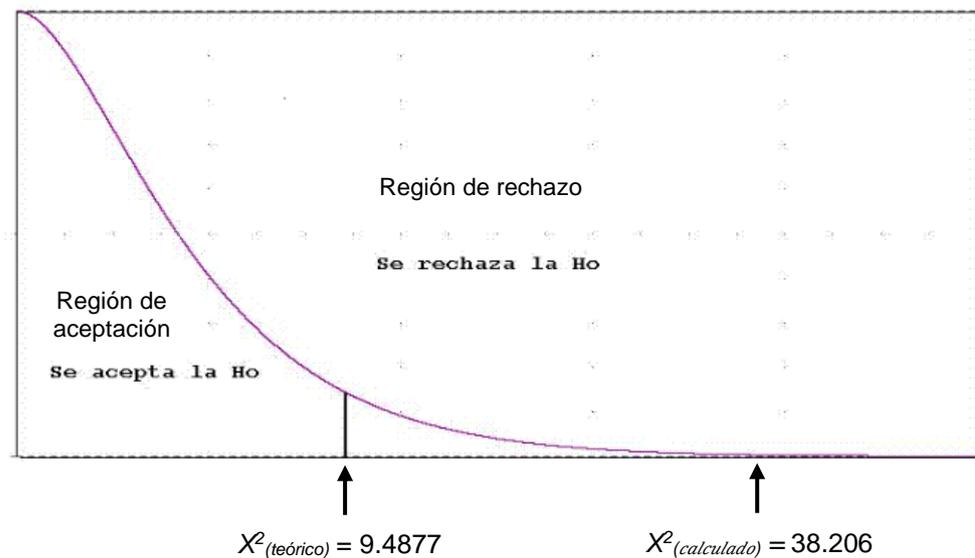
El resultado del estadístico Chi Cuadrado se somete al análisis de la distribución Chi Cuadrado (con su respectiva representación gráfica) para superar la prueba de hipótesis. Para lo cual necesitamos obtener el valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)}$).

Para obtener el valor teórico de Chi Cuadrado debemos utilizar los datos señalados en el Paso 5º, esto es, que en este caso los grados de libertad = 4, y el nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, estos datos cotejados según la Tabla de Distribución Chi Cuadrado (véase Anexo 5), nos permite apreciar que valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)} = 9.4877$).

Con estos datos se procede a realizar al análisis de la distribución Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos de una representación gráfica:

Figura 16:

Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis principal.



Fuente: Elaboración propia.

Paso 7º: Interpretación:

De la figura 16 se observa que el valor calculado del Chi Cuadrado $X^2_{(calculado)} = 38.206$, es mayor al valor teórico del Chi Cuadrado $X^2_{(teórico)} = 9.4877$. Asimismo, se observa que el resultado de la aplicación del estadístico Chi Cuadrado se encuentra dentro del ámbito de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Paso 8º: Decisión.

El resultado del análisis de distribución del Chi Cuadrado es el siguiente: $X^2_{(calculado)} = 38.206 > X^2_{(teórico)} = 9.4877$.

De esta forma, conforme a la figura 16, el resultado del estadístico Chi Cuadrado ($\chi^2_{(calculado)} = 38.206$) se encuentra en la región de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Entonces, se rechaza la hipótesis nula (H_0), y se acepta como verdadera la hipótesis alternativa (H_1).

Paso 9º: Conclusión y contrastación de la hipótesis principal.

En consecuencia, se contrasta y se confirma (la hipótesis principal) que la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

5.3.2. Contrastación de la hipótesis específica (a).

Paso 1º: Formulación de la hipótesis nula y alternativa.

H₀: El presupuesto no incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

H₁: El presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

Paso 2º: Nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico Chi Cuadrada.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde: r= 5 número de filas

c= 5 número de columnas

Estos valores están conformados por las alternativas de respuesta por cada variable.

Paso 3º: Procesamiento de datos en SPSS v.26.

Los datos obtenidos de la aplicación del instrumento (Cuestionario) fueron procesados a través del software SPSS v.26, para obtener los datos bases para la posterior aplicación del estadístico Chi Cuadrado de Pearson.

Para ello, y en relación a la hipótesis específica (a), se elabora una tabla cruzada para mostrar los datos obtenidos relacionados al procesamiento de contrastación de la hipótesis específica (a).

Tabla 24:

Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis específica (a).

	Resumen de procesamiento de casos					
	Casos					
	Válido		Perdido		Total	
	N	%	N	%	N	%
X.1. Presupuesto *	32	100.0%	0	0.0%	32	100.0%
Y.1. Gestión financiera y eficiencia						

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Tabla 25:

*Tabla cruzada: Presupuesto * Gestión financiera y eficiencia.*

		Y.1. Gestión financiera y eficiencia					Total	
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo		
X.1. Presupuesto	Totalmente de acuerdo	Recuento	13	2	0	0	0	15
		% del total	40.6%	6.3%	0.0%	0.0%	0.0%	46.9%
	De acuerdo	Recuento	2	4	0	1	2	9
		% del total	6.3%	12.5%	0.0%	3.1%	6.3%	28.1%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	2	3	0	0	6
		% del total	3.1%	6.3%	9.4%	0.0%	0.0%	18.8%
	En desacuerdo	Recuento	0	2	0	0	0	2
		% del total	0.0%	6.3%	0.0%	0.0%	0.0%	6.3%
	Total	Recuento	16	10	3	1	2	32
		% del total	50.0%	31.3%	9.4%	3.1%	6.3%	100.0%

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 4º: Aplicación del estadístico Chi Cuadrado.

A partir de los datos procesados y representado en la Tabla 25 se procede a la aplicación del estadístico Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos del software SPSS v.26, y el resultado es el siguiente:

Tabla 26:

*Prueba de chi cuadrado: Planeación financiera * Sostenibilidad económica.*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	33.498 ^a	12	0.001
Razón de verosimilitud	30.837	12	0.002
Asociación lineal por lineal	5.522	1	0.019
N de casos válidos	32		

a. 19 casillas (95.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.06.

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 5º: Resultado del estadístico Chi Cuadrado.

Conforme a la Tabla 26, el estadístico Chi Cuadrado nos arrojó un resultado de $\chi^2_{(calculado)} = 33.498$.

Resultado que al tener un nivel de significancia de “0.001”, siendo este un resultado menor al nivel de significancia de “0.05”, nos permite deducir que el resultado del estadístico es válido.

Asimismo, de la Tabla 26 se observa que los grados de libertad es igual a 12. Dato que se corrobora a partir de lo siguiente: en la Tabla 25 se observa que existe 4 filas y 5 columnas, por tanto, la distribución del Chi Cuadrado = (fila 4 - 1) x (columna 5 - 1) = 12. Lo que corrobora que, en este caso, los grados de libertad es 12.

Paso 6º: Análisis de distribución del resultado del Chi Cuadrado.

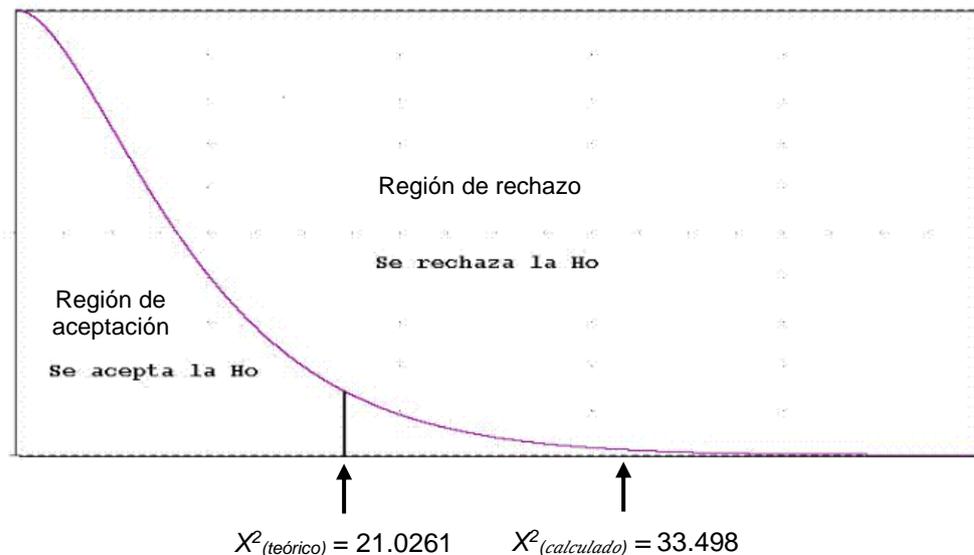
El resultado del estadístico Chi Cuadrado se somete al análisis de la distribución Chi Cuadrado (con su respectiva representación gráfica) para superar la prueba de hipótesis. Para lo cual necesitamos obtener el valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)}$).

Para obtener el valor teórico de Chi Cuadrado debemos utilizar los datos señalados en el Paso 5º, esto es, que en este caso los grados de libertad = 12, y el nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, estos datos cotejados según la Tabla de Distribución Chi Cuadrado (véase Anexo 5), nos permite apreciar que valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)} = 21.0261$).

Con estos datos se procede a realizar al análisis de la distribución Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos de una representación gráfica:

Figura 17:

Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis específica (a).



Fuente: Elaboración propia.

Paso 7º: Interpretación:

De la figura 17 se observa que el valor calculado del Chi Cuadrado $X^2_{(calculado)} = 33.498$, es mayor al valor teórico del Chi Cuadrado $X^2_{(teórico)} = 21.0261$. Asimismo, se observa que el resultado de la aplicación del estadístico Chi Cuadrado se encuentra dentro del ámbito de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Paso 8º: Decisión.

El resultado del análisis de distribución del Chi Cuadrado es el siguiente: $X^2_{(calculado)} = 33.498 > X^2_{(teórico)} = 21.0261$.

De esta forma, conforme a la figura 17, el resultado del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 33.498$) se encuentra en la región de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Entonces, se rechaza la hipótesis nula (H_0), y se acepta como verdadera la hipótesis alternativa (H_1).

Paso 9º: Conclusión y contrastación de la hipótesis específica (a).

En consecuencia, se contrasta y se confirma (la hipótesis específica (a)) que el presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

5.3.3. Contrastación de la hipótesis específica (b).

Paso 1º: Formulación de la hipótesis nula y alternativa.

H₀: El control de gastos no incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

H₁: El control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

Paso 2º: Nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico Chi

Cuad

$$\chi^2_{\text{(Calculado)}} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde: r= 5 número de filas

c= 5 número de columnas

Estos valores están conformados por las alternativas de respuesta por cada variable.

Paso 3º: Procesamiento de datos en SPSS v.26.

Los datos obtenidos de la aplicación del instrumento (Cuestionario) fueron procesados a través del software SPSS v.26, para obtener los datos bases para la posterior aplicación del estadístico Chi Cuadrado de Pearson.

Para ello, y en relación a la hipótesis específica (b), se elabora una tabla cruzada para mostrar los datos obtenidos relacionados al procesamiento de contrastación de la hipótesis específica (b).

Tabla 27:

Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis específica (b).

	Resumen de procesamiento de casos					
	Casos					
	Válido		Perdido		Total	
	N	%	N	%	N	%
X.2. Control de gastos *	32	100.0%	0	0.0%	32	100.0%
Y.2. Estabilidad y resiliencia financiera						

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Tabla 28:

Tabla cruzada: Control de gastos * Estabilidad y resiliencia financiera.

		Y.2. Estabilidad y resiliencia financiera					Total	
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo		
X.2. Control de gastos	Totalmente de acuerdo	Recuento	15	1	3	0	1	20
		% del total	46,9%	3,1%	9,4%	0,0%	3,1%	62,5%
	De acuerdo	Recuento	2	2	3	0	0	7
		% del total	6,3%	6,3%	9,4%	0,0%	0,0%	21,9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	2	0	1	0	0	3
		% del total	6,3%	0,0%	3,1%	0,0%	0,0%	9,4%
	En desacuerdo	Recuento	0	0	0	1	0	1
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%	0,0%	3,1%
	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	0	0	0	1
		% del total	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%
	Total	Recuento	20	3	7	1	1	32
		% del total	62,5%	9,4%	21,9%	3,1%	3,1%	100,0%

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 4º: Aplicación del estadístico Chi Cuadrado.

A partir de los datos procesados y representado en la Tabla 28 se procede a la aplicación del estadístico Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos del software SPSS v.26, y el resultado es el siguiente:

Tabla 29:

Prueba de chi cuadrado: Control de gastos * Estabilidad y resiliencia financiera.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	40,335 ^a	16	,001
Razón de verosimilitud	17,222	16	,371
Asociación lineal por lineal	,932	1	,334
N de casos válidos	32		

a. 24 casillas (96,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.03.

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 5º: Resultado del estadístico Chi Cuadrado.

Conforme a la Tabla 29, el estadístico Chi Cuadrado nos arrojó un resultado de $X^2_{(calculado)} = 40.335$.

Resultado que al tener un nivel de significancia de “0.001”, siendo este un resultado menor al nivel de significancia de “0.05”, nos permite deducir que el resultado del estadístico es válido.

Asimismo, de la Tabla 29 se observa que los grados de libertad es igual a 16. Dato que se corrobora a partir de lo siguiente: en la Tabla 28 se observa que existe 5 filas y 5 columnas, por tanto, la distribución del Chi Cuadrado = (fila 5 - 1) x (columna 5 - 1) = 16. Lo que corrobora que, en este caso, los grados de libertad es 16.

Paso 6º: Análisis de distribución del resultado del Chi Cuadrado.

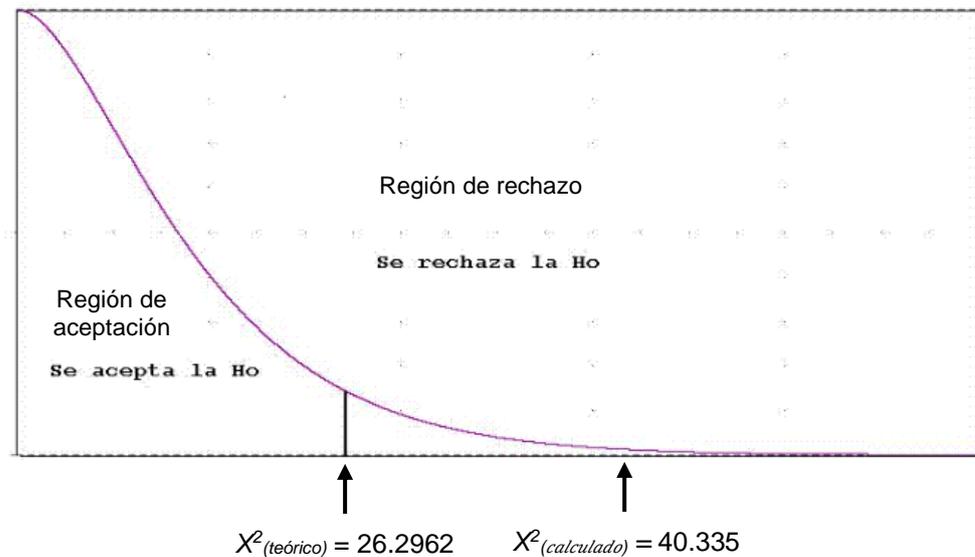
El resultado del estadístico Chi Cuadrado se somete al análisis de la distribución Chi Cuadrado (con su respectiva representación gráfica) para superar la prueba de hipótesis. Para lo cual necesitamos obtener el valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)}$).

Para obtener el valor teórico de Chi Cuadrado debemos utilizar los datos señalados en el Paso 5º, esto es, que en este caso los grados de libertad = 16, y el nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, estos datos cotejados según la Tabla de Distribución Chi Cuadrado (véase Anexo 5), nos permite apreciar que valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)} = 26.2962$).

Con estos datos se procede a realizar al análisis de la distribución Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos de una representación gráfica:

Figura 18:

Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis específica (b).



Fuente: Elaboración propia.

Paso 7º: Interpretación:

De la figura 18 se observa que el valor calculado del Chi Cuadrado $X^2_{(calculado)} = 40.335$, es mayor al valor teórico del Chi Cuadrado $X^2_{(teórico)} = 26.2962$. Asimismo, se observa que el resultado de la aplicación del estadístico Chi Cuadrado se encuentra dentro del ámbito de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Paso 8º: Decisión.

El resultado del análisis de distribución del Chi Cuadrado es el siguiente: $X^2_{(calculado)} = 40.335 > X^2_{(teórico)} = 26.2962$.

De esta forma, conforme a la figura 17, el resultado del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 40.335$) se encuentra en la región de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Entonces, se rechaza la hipótesis nula (H_0), y se acepta como verdadera la hipótesis alternativa (H_1).

Paso 9º: Conclusión y contrastación de la hipótesis específica (b).

En consecuencia, se contrasta y se confirma (la hipótesis específica (b)) que el control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

5.3.4. Contrastación de la hipótesis específica (c).

Paso 1º: Formulación de la hipótesis nula y alternativa.

H₀: La gestión de riesgos financieros no incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

H₁: La gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

Paso 2º: Nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico Chi Cuadrada.

$$\chi^2_{(\text{Calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde: r= 5 número de filas

c= 5 número de columnas

Estos valores están conformados por las alternativas de respuesta por cada variable.

Paso 3º: Procesamiento de datos en SPSS v.26.

Los datos obtenidos de la aplicación del instrumento (Cuestionario) fueron procesados a través del software SPSS v.26, para obtener los datos bases para la posterior aplicación del estadístico Chi Cuadrado de Pearson.

Para ello, y en relación a la hipótesis específica (c), se elabora una tabla cruzada para mostrar los datos obtenidos relacionados al procesamiento de contrastación de la hipótesis específica (c).

Tabla 30:

Tabla de resumen de procesamiento de casos: hipótesis específica (c).

	Resumen de procesamiento de casos					
	Casos					
	Válido		Perdido		Total	
	N	%	N	%	N	%
X.3. Gestión de riesgos financieros *						
Y.3. Relaciones con la comunidad y los empleados	32	100.0%	0	0.0%	32	100.0%

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Tabla 31:

*Tabla cruzada: Gestión de riesgos financieros * Relaciones con la comunidad y los empleados.*

		Y.3. Relaciones con la comunidad y los empleados					Total	
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo		
X.3. Gestión de riesgos financieros	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	2	3	1	0	14
		% del total	25,0%	6,3%	9,4%	3,1%	0,0%	43,8%
	De acuerdo	Recuento	1	10	1	0	0	12
		% del total	3,1%	31,3%	3,1%	0,0%	0,0%	37,5%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	1	1	0	0	2
		% del total	0,0%	3,1%	3,1%	0,0%	0,0%	6,3%
	En desacuerdo	Recuento	0	0	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%	3,1%
	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1	1	0	3
		% del total	3,1%	0,0%	3,1%	3,1%	0,0%	9,4%
	Total	Recuento	10	13	6	2	1	32
		% del total	31,3%	40,6%	18,8%	6,3%	3,1%	100,0%

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 4º: Aplicación del estadístico Chi Cuadrado.

A partir de los datos procesados y representado en la Tabla 31 se procede a la aplicación del estadístico Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos del software SPSS v.26, y el resultado es el siguiente:

Tabla 32:

*Prueba de chi cuadrado: Gestión de riesgos financieros * Relaciones con la comunidad y los empleados.*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53,202 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	30,584	16	,015
Asociación lineal por lineal	5,225	1	,022
N de casos válidos	32		

a. 24 casillas (96,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.03.

Fuente: Elaboración propia. Apoyo del SPSS v.26.

Paso 5º: Resultado del estadístico Chi Cuadrado.

Conforme a la Tabla 32, el estadístico Chi Cuadrado nos arrojó un resultado de $X^2_{(calculado)} = 53.202$.

Resultado que al tener un nivel de significancia de “0.000”, siendo este un resultado menor al nivel de significancia de “0.05”, nos permite deducir que el resultado del estadístico es válido.

Asimismo, de la Tabla 32 se observa que los grados de libertad es igual a 16. Dato que se corrobora a partir de lo siguiente: en la Tabla 31 se observa que existe 5 filas y 5 columnas, por tanto, la distribución del Chi Cuadrado = (fila 5 - 1) x (columna 5 - 1) = 16. Lo que corrobora que, en este caso, los grados de libertad es 16.

Paso 6º: Análisis de distribución del resultado del Chi Cuadrado.

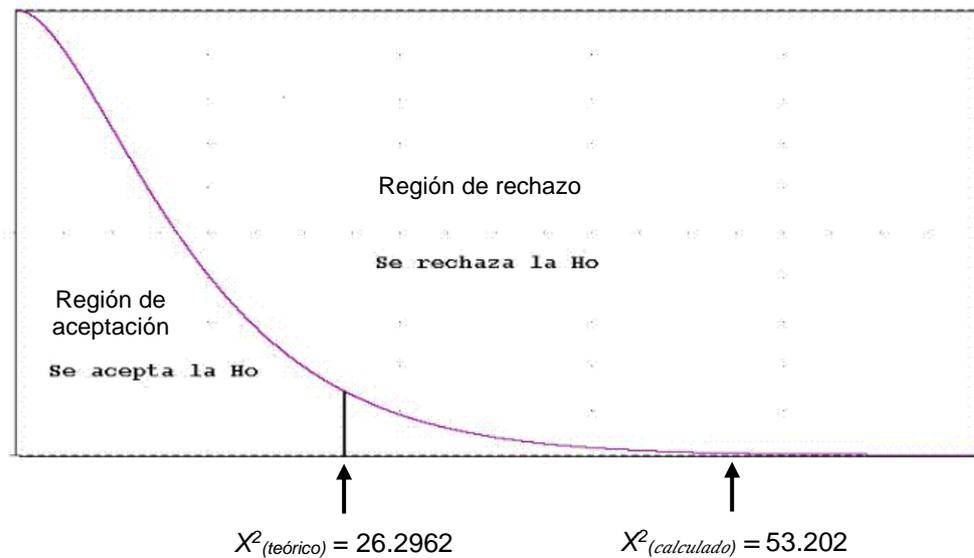
El resultado del estadístico Chi Cuadrado se somete al análisis de la distribución Chi Cuadrado (con su respectiva representación gráfica) para superar la prueba de hipótesis. Para lo cual necesitamos obtener el valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)}$).

Para obtener el valor teórico de Chi Cuadrado debemos utilizar los datos señalados en el Paso 5º, esto es, que en este caso los grados de libertad = 16, y el nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, estos datos cotejados según la Tabla de Distribución Chi Cuadrado (véase Anexo 5), nos permite apreciar que valor teórico de Chi Cuadrado ($X^2_{(teórico)} = 26.2962$).

Con estos datos se procede a realizar al análisis de la distribución Chi Cuadrado, para lo cual nos apoyamos de una representación gráfica:

Figura 19:

Distribución Chi Cuadrado: Hipótesis específica (c).



Fuente: Elaboración propia.

Paso 7º: Interpretación:

De la figura 19 se observa que el valor calculado del Chi Cuadrado $X^2_{(calculado)} = 53.202$, es mayor al valor teórico del Chi Cuadrado $X^2_{(teórico)} = 26.2962$. Asimismo, se observa que el resultado de la aplicación del estadístico Chi Cuadrado se encuentra dentro del ámbito de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Paso 8º: Decisión.

El resultado del análisis de distribución del Chi Cuadrado es el siguiente: $X^2_{(calculado)} = 53.202 > X^2_{(teórico)} = 26.2962$.

De esta forma, conforme a la figura 17, el resultado del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 53.202$) se encuentra en la región de rechazo de la hipótesis nula (H_0).

Entonces, se rechaza la hipótesis nula (H_0), y se acepta como verdadera la hipótesis alternativa (H_1).

Paso 9º: Conclusión y contrastación de la hipótesis específica (c).

En consecuencia, se contrasta y se confirma (la hipótesis específica (c)) que la gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Discusión.

En este apartado se realiza un análisis de los resultados obtenidos y descritos en el capítulo anterior, y se contrasta y compara con los antecedentes del estudio y se realiza una discusión de las implicaciones de los resultados para el campo de estudio.

El principal hallazgo de este estudio responde a que el análisis estadístico realizado arrojó un resultado significativo que respalda la hipótesis principal de esta investigación, que postula que la planeación financiera incide favorablemente en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. El valor del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 38.206$) supera el valor crítico teórico ($X^2_{(teórico)} = 9.4877$), lo que indica una relación significativa entre la planeación financiera y la sostenibilidad económica de las microempresas de ferretería en el contexto estudiado. En ese sentido, a través de la aplicación del estadístico Chi Cuadrado se determinó que la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.

Frente a este resultado, la primera reflexión que salta a la vista es que la planeación financiera es un proceso fundamental para cualquier tipo de empresa, ya que permite establecer objetivos financieros claros, identificar recursos necesarios y diseñar estrategias para alcanzar dichos objetivos. En

este sentido, se confirma que efectivamente una adecuada planificación financiera puede ser determinante para la sostenibilidad económica a largo plazo de una organización.

La segunda reflexión que salta a la vista es que las empresas, especialmente las microempresas, suelen operar con recursos financieros limitados; es en ese contexto que la planeación financiera proporciona una guía para asignar estos recursos de manera eficiente, maximizando su uso y minimizando el riesgo de fracaso debido a una mala gestión de los mismos. De igual forma, la planeación financiera en las microempresas de ferretería puede incluir la gestión eficiente del inventario y el abastecimiento de productos. Una planificación adecuada de las compras y el control de los niveles de inventario pueden ayudar a reducir costos y mejorar la rentabilidad.

Por otro lado, la incertidumbre es una constante en el entorno empresarial, y la planeación financiera permite a las empresas anticipar y adaptarse a cambios económicos y situaciones imprevistas. Esta capacidad de adaptación es esencial para garantizar la sostenibilidad económica en un mercado en constante evolución.

En este contexto, se valida la vital importancia de la planeación financiera en la gestión empresarial, siendo ello concordante con la investigación de Magino, J. & Sabino, C. (2022) donde se destacó y se determinó la importancia de la planeación financiera en la toma de decisiones, así como también es concordante con el estudio de Muñoz, K. & Pacheco, A. (2022) donde se resaltó la importancia de la planificación financiera en el éxito empresarial; igualmente, es concordante con la

investigación de Sanchez, H. (2023) donde se determinó que una planeación financiera adecuada puede influye directamente en la optimización comercial de las empresas. Aunque estudios se centran en diferentes aspectos de la gestión empresarial en comparación con el presente estudio, podemos subrayar la importancia crítica de la planeación financiera como principal e importante herramienta para la toma de decisiones, para el éxito empresarial y para el desarrollo de una empresa, destacándose su contribución a la sostenibilidad financiera y económica de una empresa, así como para el logro de objetivos empresariales.

El segundo hallazgo de este estudio responde a que el análisis estadístico realizado confirma la hipótesis específica relacionada con el impacto del presupuesto en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. El valor del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 33.498$) supera el valor crítico teórico ($X^2_{(teórico)} = 21.0261$), lo que indica una relación significativa entre el presupuesto y la gestión financiera y eficiencia de las microempresas.

La reflexión que podemos realizar frente a este hallazgo es que la confirmación de esta hipótesis específica resalta la importancia del presupuesto como una herramienta clave para la gestión financiera y la mejora de la eficiencia en las microempresas de la actividad de ferretería. Esto sugiere que la elaboración y seguimiento de un presupuesto adecuado puede contribuir significativamente a optimizar los recursos financieros disponibles y mejorar el rendimiento operativo de estas microempresas. El resultado obtenido destaca la relevancia crítica del presupuesto en el

contexto específico de las microempresas de ferretería. Estas empresas, que a menudo operan con recursos limitados y enfrentan desafíos financieros únicos, pueden beneficiarse enormemente de una gestión financiera basada en presupuestos bien estructurados y gestionados de manera efectiva.

El tercer hallazgo de este estudio responde a que el análisis estadístico realizado confirma la hipótesis específica relacionada con el impacto del control de gastos en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. El valor del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 40.335$) supera el valor crítico teórico ($X^2_{(teórico)} = 26.2962$), lo que indica una relación significativa entre el control de gastos y la estabilidad financiera de las microempresas.

La reflexión que podemos realizar frente a este hallazgo es que la confirmación de esta hipótesis específica subraya la importancia crítica del control de gastos en la gestión financiera y la resiliencia de las microempresas de ferretería. Esto sugiere que la implementación de prácticas efectivas de control de gastos puede contribuir significativamente a mantener la estabilidad financiera y fortalecer la capacidad de recuperación de estas microempresas frente a condiciones económicas adversas. El resultado obtenido destaca el papel fundamental del control de gastos en el contexto específico de las microempresas de ferretería. Estas empresas, que a menudo operan con márgenes estrechos y enfrentan desafíos financieros constantes, pueden beneficiarse enormemente de una

gestión eficaz de los gastos para garantizar su estabilidad financiera a largo plazo.

El cuarto hallazgo de este estudio responde a que el análisis estadístico realizado confirma la hipótesis específica relacionada con el impacto de la gestión de riesgos financieros en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. El valor del estadístico Chi Cuadrado ($X^2_{(calculado)} = 53.202$) supera el valor crítico teórico ($X^2_{(teórico)} = 26.2962$), lo que indica una relación significativa entre la gestión de riesgos financieros y las relaciones con la comunidad y los empleados.

La reflexión que podemos realizar frente a este hallazgo es que la confirmación de esta hipótesis específica resalta la importancia de una gestión efectiva de riesgos financieros no solo para la estabilidad financiera, sino también para las relaciones empresariales y comunitarias. Esto sugiere que las prácticas de gestión de riesgos financieros pueden influir en la percepción y la confianza tanto de los empleados como de la comunidad en general hacia la empresa. El resultado obtenido destaca la necesidad de integrar la gestión de riesgos financieros en la estrategia empresarial de las microempresas de ferretería. Al tomar medidas proactivas para identificar, evaluar y mitigar los riesgos financieros, estas empresas pueden no solo protegerse contra posibles adversidades económicas, sino también fortalecer sus relaciones con la comunidad y los empleados.

En este contexto, se observa que esta investigación ofrece un aporte significativo al ámbito empresarial, porque proporciona evidencia sólida de

que la planeación financiera, el presupuesto, control de gastos y la gestión de riesgos financieros son elementos cruciales para la sostenibilidad económica de las microempresas, específicamente en el sector de ferretería; asimismo, se ofrece recomendaciones prácticas para las microempresas de ferretería en cuanto a cómo mejorar su gestión financiera, lo que puede traducirse en una mayor estabilidad, rentabilidad y competitividad en el mercado. De igual forma, en el ámbito empresarial ferretero, esta investigación es importante porque contribuye a una mejor comprensión de los factores financieros que afectan a las microempresas de ferretería, lo que puede ayudar a los empresarios de este sector a tomar decisiones más informadas y estratégicas; y asimismo, destaca la importancia de implementar prácticas financieras sólidas para enfrentar los desafíos específicos que enfrentan las microempresas de ferretería en su entorno empresarial.

Asimismo, se aprecia otra contribución de este estudio en el ámbito académico, porque aporta nuevos conocimientos y perspectivas sobre la relación entre la planeación financiera, el presupuesto, el control de gastos, la gestión de riesgos financieros y la sostenibilidad económica de las microempresas, enriqueciendo así el cuerpo de conocimientos académicos en el campo de la gestión empresarial; además esta investigación puede servir como punto de partida para investigaciones futuras sobre cómo mejorar la gestión financiera en microempresas en otros sectores y regiones geográficas.

Por último, este estudio también ofrece una contribución importante en el ámbito práctico contable porque aporta bases sólidas para que a futuro

los contadores y profesionales financieros que trabajan con microempresas de ferretería podrán desarrollar directrices prácticas, destacando la importancia de su papel en la planificación, seguimiento y control financiero de estas empresas; además, este estudio servirá en la formulación de políticas y prácticas contables que promuevan una gestión financiera más efectiva y responsable en las microempresas de ferretería y otros sectores similares.

Siendo así, esta tesis proporciona valiosas contribuciones tanto a la teoría como a la práctica en los campos empresarial, además de ofrecer nuevos conocimientos, recomendaciones prácticas y áreas para futuras investigaciones.

6.2. Conclusiones.

Llegado a este extremo de la investigación, con los resultados obtenidos, hemos arribado a las siguientes conclusiones:

- a. El **presupuesto** incide directamente en la **gestión financiera y eficiencia** de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya. En la medida que el presupuesto proporciona un marco estructurado para la planificación, asignación de recursos, control de desempeño, toma de decisiones informada y fomento de la responsabilidad, el presupuesto contribuye significativamente a la capacidad de estas microempresas para gestionar sus finanzas de manera efectiva y alcanzar sus objetivos empresariales a largo plazo.
- b. El **control de gastos** incide favorablemente en la **estabilidad y resiliencia financiera** de las microempresas de la actividad de ferretería

del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya. En el sentido que establecer límites y monitorear de cerca los gastos, las microempresas de ferretería pueden identificar áreas de ineficiencia y tomar medidas correctivas para optimizar su uso de capital, lo que permite promover una cultura financiera sólida que garantiza la estabilidad financiera, así como también permite establecer una disciplina financiera que es primordial en tiempos de incertidumbre económica. De esta manera, el control de gastos se establece como un componente crucial para la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya.

- c. La **gestión de riesgos financieros** incide directamente en las **relaciones con la comunidad y los empleados** de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya. En el sentido que la gestión eficaz de los riesgos financieros permite a las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi mantener una mayor estabilidad económica; cuando los empleados perciben que la empresa está financieramente saludable y puede enfrentar contingencias, esto contribuye a generar confianza en su estabilidad laboral y bienestar económico. Los empleados valoran la seguridad en sus puestos de trabajo y se sienten más comprometidos con la empresa cuando perciben que esta puede superar desafíos financieros. De igual forma, una parte integral de la gestión de riesgos financieros es la consideración de los impactos sociales y comunitarios de las decisiones empresariales; las microempresas que tienen en cuenta los riesgos financieros también suelen preocuparse por su

responsabilidad social y ambiental; esto puede incluir medidas para proteger los empleos locales, apoyar iniciativas comunitarias y minimizar los impactos negativos en el entorno local. La percepción de que la empresa se preocupa por el bienestar de la comunidad puede fortalecer las relaciones con la misma y mejorar su reputación.

Por último, como conclusión principal, descubrimos que la **planeación financiera** incide favorablemente en la **sostenibilidad económica** de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya. A razón de que la conducción de que estas microempresas han mostrado que para alcanzar niveles óptimos de sostenibilidad económica requiere previamente que se cumpla con la elaboración de presupuestos, la gestión eficiente de los recursos financieros, la evaluación de riesgos y la preparación para contingencias. En ese sentido, La implementación de una planeación financiera adecuada permite a las microempresas de ferretería en el distrito de Raymondi optimizar el uso de sus recursos limitados. Al anticipar y planificar el flujo de efectivo, así como la asignación de capital hacia áreas de mayor rentabilidad, estas empresas pueden maximizar su eficiencia operativa y su rentabilidad a largo plazo.

6.3. Recomendaciones.

En este extremo de la investigación y a partir de los resultados obtenidos y las conclusiones arribadas, se procede a formular las siguientes recomendaciones:

- a. De acuerdo al resultado obtenido sobre que el presupuesto incide directamente en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas

de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya; se formula las siguientes recomendaciones:

- a.1. Se recomienda elaborar de forma detallada los presupuestos: Es fundamental que las microempresas de ferretería desarrollen presupuestos detallados y realistas que abarquen todos los aspectos financieros de sus operaciones. Esto incluye gastos operativos, costos de inventario, inversión en capital, entre otros. La precisión en la elaboración del presupuesto permitirá una mejor planificación y control financiero.
- a.2. Se recomienda realizar un monitoreo y seguimiento continuo del presupuesto: Una vez establecido el presupuesto, es esencial monitorear y hacer un seguimiento regular de los ingresos y gastos reales en comparación con las estimaciones presupuestadas. Esto ayudará a identificar desviaciones tempranas y tomar medidas correctivas oportunas para evitar desviaciones significativas y mantener la eficiencia financiera.
- a.3. Se recomienda tener flexibilidad en la elaboración y realizar ajustes periódicos al presupuesto: Las condiciones del mercado y del entorno empresarial pueden cambiar rápidamente, por lo que es importante que las microempresas de ferretería sean flexibles y estén preparadas para ajustar sus presupuestos según sea necesario. Se deben realizar revisiones periódicas del presupuesto para reflejar cambios en la demanda del mercado, costos de materiales, condiciones económicas, entre otros factores relevantes.

- a.4. Se recomienda que el equipo directivo y empleados se involucren en los procesos inherentes al presupuesto: Es fundamental que el equipo directivo y los empleados estén involucrados en el proceso de elaboración y seguimiento del presupuesto. Esto promoverá un mayor sentido de responsabilidad y compromiso con el logro de los objetivos financieros de la empresa, así como una mayor colaboración en la identificación de áreas de mejora y eficiencia.
- a.5. Se recomienda innovar en el uso de herramientas tecnológicas: El empleo de herramientas tecnológicas como software de gestión financiera puede facilitar enormemente el proceso de elaboración, seguimiento y análisis del presupuesto. Estas herramientas pueden ayudar a automatizar tareas, proporcionar información en tiempo real y generar informes detallados que faciliten la toma de decisiones informadas y estratégicas.
- b. De acuerdo al resultado obtenido sobre que el control de gastos incide favorablemente en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya; se formula las siguientes recomendaciones:
 - b.1. Se recomienda establecer un presupuesto detallado: Es fundamental para las microempresas de ferretería elaborar un presupuesto exhaustivo que contemple todos los gastos necesarios para su operación, incluyendo materias primas, salarios, alquiler, servicios públicos, entre otros. Este presupuesto debe ser realista y basado en proyecciones de ingresos y gastos realistas.

- b.2. Se recomienda realizar un seguimiento continuo de gastos:
Implementar un sistema de seguimiento continuo de gastos que permita monitorear de cerca cómo se están utilizando los recursos financieros. Esto puede incluir la revisión regular de estados financieros, la identificación de áreas de gastos excesivos o innecesarios, y la búsqueda de oportunidades para reducir costos sin comprometer la calidad del producto o servicio.
- b.3. Se recomienda realizar una priorización de gastos: Es importante que las microempresas de ferretería prioricen sus gastos, enfocándose en aquellas áreas que contribuyan directamente a la generación de ingresos y a la satisfacción del cliente. Esto puede implicar la asignación de recursos adicionales a actividades de marketing, capacitación del personal o mejora de la infraestructura, mientras se controlan y reducen gastos no esenciales.
- b.4. Se recomienda que fomentan una cultura de austeridad y eficiencia:
Fomentar una cultura organizacional que promueva la austeridad y la eficiencia en el uso de los recursos. Esto puede implicar la sensibilización del personal sobre la importancia de controlar los gastos, incentivar la participación en la identificación de oportunidades de ahorro y reconocer y recompensar las iniciativas de eficiencia.
- b.5. Se recomienda realizar evaluaciones periódicas de resultados:
Realizar evaluaciones periódicas de los resultados financieros y ajustar el control de gastos según sea necesario. Esto implica revisar regularmente el desempeño financiero de la empresa,

identificar desviaciones respecto al presupuesto y tomar medidas correctivas de manera oportuna para mantener la estabilidad y resiliencia financiera a largo plazo.

c. De acuerdo al resultado obtenido sobre que la gestión de riesgos financieros incide directamente en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya; se formula las siguientes recomendaciones:

c.1. Se recomienda implementar un plan de gestión de riesgos:

Desarrollar y poner en práctica un plan de gestión de riesgos financieros que identifique, evalúe y aborde los riesgos potenciales que puedan afectar la estabilidad financiera de la empresa. Esto incluye riesgos como fluctuaciones en los precios de los materiales, cambios en la demanda del mercado, riesgos crediticios y otros eventos imprevistos.

c.2. Se recomienda diversificar proveedores y clientes: Reducir la dependencia de un solo proveedor o cliente puede ayudar a mitigar el riesgo asociado con cambios en las condiciones del mercado o con la pérdida de un cliente importante. Buscar diversificar la base de proveedores y clientes puede brindar mayor estabilidad financiera a la empresa en caso de contratiempos.

c.3. Se recomienda establecer fondos de reserva: Destinar una parte de los ingresos a la creación de fondos de reserva o de contingencia para hacer frente a situaciones adversas, como emergencias financieras, fluctuaciones en los precios de los

materiales o cambios repentinos en la demanda del mercado. Estos fondos pueden servir como un colchón financiero en tiempos difíciles.

- c.4. Se recomienda mantener una comunicación transparente: Establecer una comunicación transparente con la comunidad y los empleados sobre los riesgos financieros que enfrenta la empresa y las medidas que se están tomando para gestionarlos. Esto ayuda a generar confianza y a fortalecer las relaciones con todas las partes interesadas.
- c.5. Se recomienda capacitar al personal en gestión de riesgos: Brindar capacitación al personal sobre la importancia de la gestión de riesgos financieros y cómo pueden contribuir a identificar y mitigar los riesgos en su área de trabajo. Esto puede incluir la implementación de procesos de control interno y la promoción de una cultura organizacional orientada a la gestión de riesgos.
- c.6. Se recomienda evaluar y ajustar continuamente su plan de gestión de riesgos: Realizar evaluaciones periódicas de la gestión de riesgos financieros y ajustar las estrategias según sea necesario en función de los cambios en el entorno empresarial y las condiciones del mercado. Esto garantiza que la empresa esté preparada para enfrentar nuevos desafíos y riesgos a medida que surjan.

Por último, de acuerdo al resultado general obtenido, y la conclusión principal, sobre que la planeación financiera incide favorablemente en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería

del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya; se formula las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda desarrollar un plan financiero integral: Elaborar un plan financiero detallado que incluya proyecciones de ingresos y gastos, análisis de flujos de efectivo y estrategias para alcanzar metas financieras a corto, mediano y largo plazo. Este plan debe ser realista, flexible y revisado periódicamente para adaptarse a los cambios en el entorno empresarial.
- Se recomienda establecer objetivos financieros claros: Definir metas financieras específicas y medibles, como aumentar los ingresos, reducir los costos operativos, mejorar la rentabilidad o aumentar la eficiencia financiera. Establecer objetivos claros proporciona un marco para la toma de decisiones y ayuda a mantener el enfoque en el logro de resultados financieros deseables.
- Se recomienda monitorear y revisar regularmente el desempeño financiero: Implementar un sistema de seguimiento y control para monitorear el desempeño financiero de manera regular y comparar los resultados reales con las proyecciones establecidas en el plan financiero. Esto permite identificar desviaciones y tomar medidas correctivas oportunas si es necesario.
- Se recomienda gestionar eficientemente el capital de trabajo: Optimizar la gestión del capital de trabajo, incluyendo la administración de inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Mantener niveles de inventario adecuados y gestionar eficientemente los ciclos de cobro y pago puede mejorar la liquidez y la rentabilidad de la empresa.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias bibliográficas:

- Baena. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
Obtenido de
http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Calvo, J., & O’Kean, J. (2008). *Gestión financiera estratégica: conceptos, metodologías y casos*. España: Editorial Pirámide.
- Fernández, M. (2011). *Planificación financiera*. España: Ediciones Pirámide.
- Gallopin, G. (2003). *Sostenibilidad y desarrollo sostenible: un enfoque sistémico*. Santiago de Chile: CEPAL. Obtenido de
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/6148d765-c146-4bf6-8298-9c8a68abaa2f/content>
- García, J., & Morales, J. (2009). *Planificación y control financiero: una perspectiva estratégica*. México: McGraw-Hill.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill Education. Obtenido de
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Levia, J. (2013). Desarrollo de estrategias financieras. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 9(17), 9-26.
- Lezama, J. (2016). *Planeación Financiera: Una Guía Práctica para el Éxito Financiero*. México: Editorial Trillas.
- Lezama, J. (2017). *Gestión de Riesgos Financieros: Una Guía Práctica para el Éxito Financiero*. México: Editorial Trillas.
- Pascale, R. (2016). *Decisiones financieras*. España: Editorial Universitaria Ramón Areces.
- Pérez, L. (2019). *Modelo de sostenibilidad económica para las MYPES ferreteras en Ecuador*. Fondo Editorial de la Universidad Nacional de Loja.

- Pérez, L., & Ospina, J. (2017). *Planeación Financiera Personal*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Renteria, P. (2006). *Planificación financiera: teoría y práctica*. España: Editorial Universitaria Ramón Areces.
- Retolaza, J. L., San-José, L., & Gutiérrez, J. (2016). *Sostenibilidad económica y social de las organizaciones*. Madrid: Editorial Pirámide S.A.
- Rodríguez, M., & Sánchez, P. (2018). *Sostenibilidad económica de las MYPES ferreteras en América Latina*. Editorial Universitaria.
- Ruiz, G. (2000). *Gestión del riesgo financiero*. España: Ediciones Pirámide.
- Sánchez, J., & Pérez, M. (2019). *Planificación financiera para MYPES: conceptos, herramientas y casos prácticos*. Editorial Universitaria.
- Sarriegi, J. M. (2017). *La sostenibilidad económica como estrategia empresarial*. Madrid: Editorial Deusto.
- Serrano, C., & Mar, C. (2010). *Dirección financiera. Planificación, gestión y control*. México: McGraw-Hill.
- Soto, C., & Giraldo, M. (2015). *Gestión integral de riesgos financieros*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Steiner, G. (2007). Teoría de la planeación. En G. M. Steiner, *Planeación estratégica* (págs. 23-45). México: McGraw-Hill.
- Steiner, G., & Miner, J. (2007). *Planeación estratégica*. México: McGraw-Hill.
- Vélez, I., & Tham, J. (2004). *Planeación financiera estratégica: alineando la planeación financiera con la estrategia empresarial*. Colombia: Editorial Alfaomega.

Referencias hemerográficas:

- Alfaro, J., Climent, M., & García, M. (2012). Sostenibilidad económica y competitividad empresarial: un análisis empírico. *Revista de Contabilidad*, 15(2), 305-333.

- Amato, C. (2019). Revisión bibliográfica sobre sustentabilidad y Ética organizacional: Actores relevantes. *Revista de Ciencias Administrativas*(13), 55-66. doi: <https://doi.org/10.24215/23143738e036>
- Chaves, E., & Rodríguez, L. (2018). Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje (PLE). *Revista Ensayos Pedagógicos, XIII*(1), 71-106. Obtenido de <https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/ensayospedagogicos/article/view/10645/13202>
- Chávez, G., Campuzano, J., & Betancourt, V. (2018). Las micro, pequeñas y medianas empresas. Clasificación para su estudio en la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala. *Revista Scielo, 14*(1), 1-21. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442018000500247
- Chiang, M., Cartes, T., & Sánchez, R. (2013). La relación entre el compromiso con la comunidad y la motivación. *Revista Panorama Socioeconómico, 31*(47), 17-31. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/399/39930097003.pdf>
- Díaz, M., Sánchez, M., & Fuentes, M. (2015). La sostenibilidad económica como factor clave para el desarrollo empresarial. *Revista Europea de Dirección y Economía de la Empresa, 24*(3), 138-148.
- Duque, P., Trejos, D., Hoyos, O., & Chica, J. (2022). Finanzas corporativas y sostenibilidad: un análisis bibliométrico e identificación de tendencias. *Revista Scielo, 24*(56), 51-59. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462021000100025
- Fernández, J. L. (2014). La sostenibilidad económica como elemento esencial para el éxito empresarial. *Revista Internacional Administración & Finanzas, 7*(5), 1-14.
- García, J., & Martínez, M. (2016). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Científica General José María Córdova, 17*, 1007-1028.

- González, M., & Martínez, M. (2018). Planeación financiera: concepto, importancia y elementos. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 29(1), 45-60.
- Higón, F. (2017). Desarrollo económico y sostenibilidad: una revisión de la literatura. *Revista Dialnet*, 1-19. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3142473.pdf>
- Kammerbauer, J. (2001). Las dimensiones de la sostenibilidad: fundamentos ecológicos, modelos paradigmáticos y senderos. *Revista Scielo*, 26(8), 1-19. Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0378-18442001000800006
- López, I. (2015). Sobre el desarrollo sostenible y la sostenibilidad. *Revista Castellano-Manchega de Ciencias Sociales*(20), 111-128. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5296648.pdf>
- López, J., Serrano, A., & Hormiga, E. (2013). La sostenibilidad económica como factor determinante del éxito empresarial: un estudio comparativo entre empresas familiares y no familiares. *Revista Europea de Investigación en Ciencias Sociales*, 1(2), 1-12.
- Martín, A., Leyva, G., & Ríos, J. (2021). La sostenibilidad económica de la inversión en el sector energético renovable de SANCTI SPIRITUS, Cuba. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3), 252-261. Obtenido de <http://www.scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n3/2218-3620-rus-13-03-252.pdf>
- Mateo, M. (2020). La sostenibilidad en las empresas multinacionales. *Observatorio medioambiental*, 23, 149-164. doi: <https://revistas.ucm.es/index.php/OBMD/article/download/73174/456445655260>
- Montoya, C., & Gómez, J. (2003). Gestión financiera estratégica: una herramienta para mejorar la competitividad. *Revista de Economía Aplicada*, 11(31), 29-54.
- Montoya, L. (2017). Régimen laboral especial de la micro y pequeña empresa. *Regímenes Laborales Sectoriales - Revista Soluciones Laborales*(112),

116-123. Obtenido de

[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/biblioteca/Biblio_con.nsf/999a45849237d86c052577920082c0c3/A4B72C4C1B1A8C88052581870052D8EB/\\$FILE/SOLUCIONESLABORALES112.PDF](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/biblioteca/Biblio_con.nsf/999a45849237d86c052577920082c0c3/A4B72C4C1B1A8C88052581870052D8EB/$FILE/SOLUCIONESLABORALES112.PDF)

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Int. J. Morphol*(35), 227-232.

Samán, S., Mendoza, W., Miranda, M., & Esparza, R. (2022). Resiliencia y competitividad empresarial: Una revisión sistemática, período 2011 – 2021. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVIII(3), 1-11. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28071865021/html/>

Sanzo, M., & Rodríguez, A. (2017). La gestión financiera como factor clave para la sostenibilidad de las organizaciones sociales. *Revista de Contabilidad-Spanish Accounting Review*(20), 1-12.

Sroufe, R., Williams, C., & Spurlin, W. (2012). Sustainability and the Small and Medium Enterprise (SME): Becoming More Competitively Sustainable. *Business Strategy and the Environment*, 21(7), 423-434.

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Tesis:

Alvarez, M., & Fernández, J. (2022). *La planificación financiera y tributaria en la bancarización de las Mypes del distrito de Ate Vitarte, año 2021.*

Obtenido de

<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/e0b5812f-132e-48f4-9e4f-11bba090ad27/content>

Araujo, J. (2019). *Planificación estratégica como factor de innovación en una institución educativa.* Obtenido de

<https://renati.sunedu.gob.pe/bitstream/sunedu/3447536/1/AraujoCastilloJR.pdf>

- Calero, M. (2020). *El desarrollo de las Mypes y su contribución en el crecimiento económico del Perú, periodo 2012-2017*. Callao: Universidad Nacional del Callao. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/5116/CALERO%20BRIONES%20-%20FCE%20-%202020.pdf?sequence=1>
- Flores, N. (2015). *Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las PYME del sector comercio del municipio Santiago Mariño del Estado Aragua*. Obtenido de <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/2536/1/Maestr%C3%ADa%20Nancy%20Flores.pdf>
- Forero, C., Mena, M., & Pineda, K. (2023). *Consecuencias de la deficiente planificación financiera en el desarrollo de las MIPYMES en Colombia*. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5129/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Magino, J., & Sabino, C. (2022). *La planeación financiera y su influencia en la toma de decisiones de las MYPES sector comercial rubro ferreterías distrito de Santa Anita, 2020-2021*. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10663/magino_pjr-sabino_rca.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Muñoz, K., & Pacheco, A. (2022). *La planificación financiera y su incidencia en la gestión empresarial de la pequeña empresa del sector construcción en Lima Metropolitana año 2021*. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12247/mu%C3%B1oz_gkm-pacheco_caf.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ordaya, K., & Rojas, R. (2020). *Implementación de la sostenibilidad empresarial en micro y pequeñas empresas: caso “Programa de Negocios Competitivos para pymes”*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18596/ROJAS%20BARRA_ORDAYZA%20MEZA_LIC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sanchez, H. (2023). *Planeación financiera y su incidencia en la optimización comercial de las empresas importadoras textiles del Centro Gamarra del distrito de La Victoria en el año 2020*. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12561/reyna_cmy.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Referencias electrónicas:

Borge, B. (2022). *Resiliencia para un crecimiento sostenible e inclusivo*. Obtenido de <https://www.mckinsey.com/featured-insights/destacados/resiliencia-para-un-crecimiento-sostenible-e-inclusivo/es>

COMEXPERU. (2022). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Resultados en 2020*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>

COMEXPERU. (2023). *En abril, el sector construcción se contrajo un 5.1%*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/en-abril-el-sector-construccion-se-contrajo-un-51>

Concepto-Enciclopedia. (2023). *Planeación Financiera - Concepto, objetivos, tipos y ejemplos*. Obtenido de <https://concepto.de/planeacion-financiera/>

Córdoba, J. (2023). *MYPE: Todo sobre el régimen laboral de la micro y pequeña empresa (actualizado 2023)*. Obtenido de <https://juris.pe/blog/mype-regimen-laboral-microempresa-pequena-empresa-actualizado/>

Diario-Oficial-El-Peruano. (2013). *Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial*. Obtenido de http://www.sice.oas.org/SME_CH/PER/Dec_Sup_No_013_2013_Prod_s.pdf

- DIRECTORIO-NACIONAL. (2023). *Directorio nacional de empresas*. Obtenido de http://www.directorionacional.com/empresas/ucayali_atalaya_raymondi
- Foncea, F. (2022). *Las finanzas sostenibles: retos y oportunidades*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/es/es/blog/sostenibilidad-deloitte/2022/finanzas-sostenibles-retos-oportunidades.html>
- INEI. (2023). *Actividad comercial creció 1,24% en enero de 2023*. Obtenido de <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/actividad-comercial-crecio-124-en-enero-de-2023-14313/>
- Lozano, V. (2023). *Los nuevos retos de la industria ferretera peruana*. Obtenido de <https://www.elperuano.pe/noticia/217581-los-nuevos-retos-de-la-industria-ferretera-peruana>
- Naciones-Unidas. (2020). *Objetivo 9: Industria, innovación e infraestructura*. Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/infrastructure/>
- Nicholas, L., Lankes, H., & Pierfederici, R. (2022). *4 pasos para que el crecimiento económico sea sostenible, resiliente e inclusivo*. Obtenido de <https://es.weforum.org/agenda/2022/07/4-pasos-para-que-el-crecimiento-economico-sea-sostenible-resiliente-e-inclusivo/>
- Orellana, P. (2020). *Sostenibilidad económica*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sostenibilidad-economica.html>
- Oxfam, I. (2020). *Las 5 claves de la sostenibilidad económica*. Obtenido de <https://blog.oxfamintermon.org/las-5-claves-de-la-sostenibilidad-economica/>
- Pacto-Mundial. (2021). *Objetivo 8: Trabajo decente y crecimiento económico*. Obtenido de <https://www.pactomundial.org/ods-8-trabajo-decente-y-crecimiento-economico/>
- Salimzadeh, P. (2021). *Sustainable Practices in Small and Medium Sized Enterprises in Regional Australia*. Obtenido de <https://core.ac.uk/reader/213007350>

Torres, M. (2021). *¿Qué son las MYPES?* . Obtenido de

<https://noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>

TRIPLE-P. (2020). *Triple P en pocas palabras*. Obtenido de

<https://www.triplep.net/glo-es/conozca-triple-p/triple-p-en-pocas-palabras/>

Velasco, A. (2021). *Por qué la sostenibilidad económica es el gran reto del siglo XXI*. Obtenido de

<https://www.revistagg.com/noticias/articulo/sostenibilidad-economica-que-es>

ANEXOS

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA DE LAS MICROEMPRESAS DE LA ACTIVIDAD DE FERRETERÍA DEL DISTRITO DE RAYMONDI DE LA PROVINCIA DE ATALAYA EN EL AÑO 2023.

AUTOR: ALCOCER HUARANGA WILMER NINO / MARTINEZ BARJA YESSSENIA SOLEDAD.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y TÉCNICA
Problema principal:	Objetivo general:	Hipótesis principal:	VARIABLE INDEPENDIENTE: X. Planeación financiera: X.1. Presupuesto. X.2 Control de gastos. X.3. Gestión de riesgos financieros. VARIABLE DEPENDIENTE: Y. Sostenibilidad económica. Y.1. Gestión financiera y eficiencia. Y.2. Estabilidad y resiliencia financiera. Y.3. Relaciones con la comunidad y los empleados.	Enfoque cuantitativo. Tipo aplicada. Nivel descriptivo-estadístico. Diseño no experimental. Corte transversal.	Población: 33 sujetos. Muestra: 32 sujetos. Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.
¿De qué manera la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023?	Determinar si la planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.	La planeación financiera incide en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.			
Problemas específicos:	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas:			
a) ¿En qué medida el presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023? b) ¿En qué medida el control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023? c) ¿En qué medida la gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023?	a) Determinar si el presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. b) Determinar si el control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. c) Determinar si la gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.	a) El presupuesto incide en la gestión financiera y eficiencia de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. b) El control de gastos incide en la estabilidad y resiliencia financiera de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023. c) La gestión de riesgos financieros incide en las relaciones con la comunidad y los empleados en las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya en el año 2023.			

ANEXO 2 ENCUESTA (CUESTIONARIO)

ENCUESTA

La presente tiene por finalidad recoger información sobre la investigación titulada: **“PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA DE LAS MICROEMPRESAS DE LA ACTIVIDAD DE FERRETERÍA DEL DISTRITO DE RAYMONDI DE LA PROVINCIA DE ATALAYA AÑO 2023”**. Sobre esta particular; se le solicita que en las preguntas que a continuación se presentan, elija la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) dentro del recuadro. Esta encuesta es totalmente anónima, ningún dato relacionado con el participante se divulgará, pero si los resultados de manera general. Se le agradece su participación.

Variable independiente (X): Planeación financiera.

X.1: Presupuesto.

X.1.1: Cumplimiento de plazos de gastos.

1. ¿En su opinión, el cumplimiento puntual de los plazos de gastos establecidos en el presupuesto de la empresa contribuye significativamente a la estabilidad financiera?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

X.1.2: Seguimiento de desviaciones.

2. ¿En su opinión, el seguimiento detallado de desviaciones presupuestarias influye de forma crucial en la mejora y eficiencia de la gestión financiera de la empresa?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

X.2: Control de gastos.

X.2.1: Seguimiento de gastos.

3. ¿Cree usted que la implementación efectiva del seguimiento de gastos en la empresa permite ser una herramienta clave para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X.2.2: Eficiencia en la reducción de gastos.

4. ¿Considera usted que las iniciativas para reducir gastos en la empresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X.3: Gestión de riesgos financieros.

X.3.1: Identificación y evaluación de riesgos.

5. ¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder a cambios económicos?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X.3.2: Implementación de estrategias de mitigación.

6. ¿En su opinión, la implementación efectiva de estrategias para mitigar riesgos financieros fortalece la resiliencia de la empresa frente a condiciones económicas adversas?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

X: Planeación financiera.

7. ¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas de la actividad de ferretería?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

Variable dependiente (Y): Sostenibilidad económica.

Y.1: Gestión financiera y eficiencia.

Y.1.1: Gestión de costos.

8. ¿Considera usted que la gestión de costos es determinante para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

Y.1.2: Uso eficiente de recursos.

9. ¿En su opinión, el uso eficiente de recursos financieros y materiales contribuye significativamente a minimizar desperdicios y mejorar la eficacia operativa de su empresa?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

Y.2: Estabilidad y resiliencia financiera.

Y.2.1: Capacidad de reserva.

10. ¿Cree usted que la existencia de una adecuada capacidad de reserva financiera es esencial para enfrentar imprevistos y mantener la estabilidad económica?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

Y.2.2: Adaptabilidad a cambios económicos.

11. ¿Considera usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial?
- a) Totalmente de acuerdo ()
 - b) De acuerdo ()
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
 - d) En desacuerdo ()
 - e) Totalmente en desacuerdo ()

Y.3: Relaciones con la comunidad y los empleados.

Y.3.1: Relación con la comunidad.

12. ¿Considera usted que la construcción de relaciones sólidas con la comunidad tiene impactos positivos tanto en la reputación como en la sostenibilidad económica de la empresa?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y.3.2: Relaciones con los empleados.

13. ¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad sostenible de la empresa?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y: Sostenibilidad económica.

14. ¿En su opinión, considera que un planeamiento financiero integral puede influir positivamente en la sostenibilidad económica de la empresa?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

ANEXO 3 CONSTANCIAS DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO



OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

ENCUESTA (CUESTIONARIO)

1. Datos Generales.

- 1.1. Nombres y apellidos del Experto: EMIL RENATO BERAUN BERAUN.
- 1.2. Grado académico: MAGISTER.
- 1.3. Profesión: HISTORIADOR Y EPISTEMÓLOGO
- 1.4. Centro laboral: UNMSM-UPC-UCV-UNSCH
- 1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE DE INVESTIGACIÓN.
- 1.6. Denominación del instrumento: ENCUESTA (CUESTIONARIO).
- 1.7. Autor del instrumento: WILMER NINO ALCOCER HUARANGA / YESSENIA SOLEDAD MARTINEZ BARJA.

2. Validación.

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS. Sobre los ítems del instrumento.	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD.	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					X
2. OBJETIVIDAD.	Están expresados en conductas observables y medibles.					X
3. ORGANIZACIÓN.	Existe organización y lógica.					X
4. SUFICIENCIA.	Son suficientes la cantidad y calidad de los ítems presentados en el instrumento.					X
5. INTENCIONALIDAD.	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.					X
6. CONSISTENCIA.	Existe una relación entre el tema de estudio con las bases teóricas y científicas.					X
7. COHERENCIA.	Existe relación de los contenidos con los indicadores y dimensiones de la variable.					X
8. PERTINENCIA.	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					X

9. METODOLOGÍA.	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
10. PERTINENCIA.	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					X
SUMATORIA PARCIAL.						X
SUMATORIA TOTAL.						

3. Resultados de validación.

3.1. Valoración total cuantitativa: 50.

3.2. Opinión: APLICABLE.

Favorable: X Debe mejorar: No favorable:

3.3. Observaciones: _____

LIMA, 02 de NOVIEMBRE del 2023



Firma
DNI 40228223



GRADUADO	GRADO O TÍTULO	INSTITUCIÓN
BERAUN BERAUN, EMIL RENATO DNI 40228223	BACHILLER EN CIENCIAS SOCIALES HISTORIA Fecha de diploma: 01/02/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS <i>PERU</i>
BERAUN BERAUN, EMIL RENATO DNI 40228223	BACHILLER EN HISTORIA Fecha de diploma: 01/02/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS <i>PERU</i>
BERAUN BERAUN, EMIL RENATO DNI 40228223	LICENCIADO EN HISTORIA Fecha de diploma: 11/11/2011 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS <i>PERU</i>
BERAUN BERAUN, EMIL RENATO OTRO DOCUMENTO 4022822	MAGISTER EN FILOSOFIA MENCION EN EPISTEMOLOGIA Fecha de diploma: 28/11/2011 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS <i>PERU</i>

OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

ENCUESTA (CUESTIONARIO)

1. Datos Generales.

- 1.1. Nombres y apellidos del Experto: Herbert Christian Córdova Solis
- 1.2. Grado académico: Doctor
- 1.3. Profesión: Contador Público
- 1.4. Centro laboral: Ministerio Público – Fiscalía de la Nación
- 1.5. Cargo que desempeña: Especialista administrativo
- 1.6. Denominación del instrumento: Cuestionario
- 1.7. Autor del instrumento: Wilmer Nino Alcocer Huaranga
Yessenia Soledad Martinez Barja

2. Validación.

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS. Sobre los ítems del instrumento.	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD.	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					5
2. OBJETIVIDAD.	Están expresados en conductas observables y medibles.					5
3. ORGANIZACIÓN.	Existe organización y lógica.					5
4. SUFICIENCIA.	Son suficientes la cantidad y calidad de los ítems presentados en el instrumento.					5
5. INTENCIONALIDAD.	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.					5
6. CONSISTENCIA.	Existe una relación entre el tema de estudio con las bases teóricas y científicas.					5
7. COHERENCIA.	Existe relación de los contenidos con los indicadores y dimensiones de la variable.					5
8. PERTINENCIA.	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					5

9. METODOLOGÍA.	La estrategia responde al propósito del estudio.					5
10. PERTINENCIA.	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					5
SUMATORIA PARCIAL.		0	0	0	0	5
SUMATORIA TOTAL.		50				

3. Resultados de validación.

3.1. Valoración total cuantitativa: _____ **50** _____.

3.2. Opinión: _____ **Aplicable** _____.

Favorable: X Debe mejorar: _____ No favorable: _____

3.3. Observaciones: _____ *Sin ninguna observación* _____

Lima, 02 de noviembre del 2023



Firma
DNI **22521931**



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
CORDOVA SOLIS, HERBERT CHRISTIAN DNI 22521931	DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD Fecha de diploma: 17/01/22 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 03/08/2018 Fecha egreso: 08/08/2021	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>
CORDOVA SOLIS, HERBERT CHRISTIAN DNI 22521931	MAGISTER EN GESTION PUBLICA Fecha de diploma: 29/02/16 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 15/03/2013 Fecha egreso: 17/07/2013	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
CORDOVA SOLIS, HERBERT CHRISTIAN DNI 22521931	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 30/11/2012 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO <i>PERU</i>
CORDOVA SOLIS, HERBERT CHRISTIAN DNI 22521931	BACHILLER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS Fecha de diploma: 08/06/2012 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO <i>PERU</i>

OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

ENCUESTA (CUESTIONARIO)

1. Datos Generales.

- 1.1. Nombres y apellidos del Experto: Paula Milagros Chiok Pérez.
- 1.2. Grado académico: Magister.
- 1.3. Profesión: Contador Público.
- 1.4. Centro laboral: Universidad Nacional de Cañete.
- 1.5. Cargo que desempeña: Docente Ordinario Auxiliar.
- 1.6. Denominación del instrumento: Cuestionario.
- 1.7. Autor del instrumento: Wilmer Nino Alcocer Huaranga
Yessenia Soledad Martinez Barja.

2. Validación.

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS. Sobre los ítems del instrumento.	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD.	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					5
2. OBJETIVIDAD.	Están expresados en conductas observables y medibles.					5
3. ORGANIZACIÓN.	Existe organización y lógica.					5
4. SUFICIENCIA.	Son suficientes la cantidad y calidad de los ítems presentados en el instrumento.					5
5. INTENCIONALIDAD.	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.					5
6. CONSISTENCIA.	Existe una relación entre el tema de estudio con las bases teóricas y científicas.					5
7. COHERENCIA.	Existe relación de los contenidos con los indicadores y dimensiones de la variable.					5
8. PERTINENCIA.	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					5

9. METODOLOGÍA.	La estrategia responde al propósito del estudio.					5
10. PERTINENCIA.	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					5
SUMATORIA PARCIAL.		0	0	0	0	5
SUMATORIA TOTAL.		50				

3. Resultados de validación.

3.1. Valoración total cuantitativa: _____ **50** _____.

3.2. Opinión: _____ **Aplicable** _____.

Favorable: X Debe mejorar: _____ No favorable: _____

3.3. Observaciones: _____ *Sin ninguna observación* _____

Lima, 02 de noviembre del 2023

Firma
DNI 15418958



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
CHIOK PEREZ, PAULA MLAGROS DNI 15418958	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 17/01/2001 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD DE LIMA <i>PERU</i>
CHIOK PEREZ, PAULA MLAGROS DNI 15418958	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 19/02/1992 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE LIMA <i>PERU</i>
CHIOK PEREZ, PAULA MLAGROS DNI 15418958	MAESTRO EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN TRIBUTACIÓN Fecha de diploma: 17/07/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matricula: 15/09/2014 Fecha egreso: 13/09/2015	UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE <i>PERU</i>

ANEXO 4
TEST DE CONFIABILIDAD DEL CUESTIONARIO
(prueba piloto)

ENCUESTADOS	ITEMS														SUMA
	X.1.1	X.1.2	X.2.1	X.2.2	X.3.1	X.3.2	X	Y.1.1	Y.1.2	Y.2.1	Y.2.2	Y.3.1	Y.3.2	Y	
E1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	20
E2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	19
E3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	3	2	1	2	1	24
E4	2	1	2	3	2	3	1	5	3	2	3	2	3	1	33
E5	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	3	2	3	1	22
E6	3	2	3	2	1	2	2	1	2	1	2	1	4	2	28
E7	1	4	4	2	5	3	2	1	2	4	3	1	3	2	37
E8	3	2	1	2	1	3	2	2	2	2	2	4	2	2	30
E9	3	5	3	3	5	4	2	2	3	1	3	3	3	2	42
E10	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	5	1	2	1	22
E11	1	2	2	1	2	2	1	1	1	3	1	2	2	1	22
E12	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	20
VARIANZA	0,722	1,410	1,021	0,472	1,806	0,556	0,243	1,243	0,333	1,021	1,222	0,806	0,417	0,222	
SUMATORIA DE VARIANZAS	11,493														
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ÍTEMS	51,243														

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

α : Coeficiente de confiabilidad del cuestionario
 k : Número de ítems del instrumento
 $\sum_{i=1}^k S_i^2$: Sumatoria de las varianzas de los ítems.
 S_T^2 : Varianza total del instrumento.

0,84
14
11,493
51,243

RANGO	CONFIABILIDAD
0.53 a menos	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1	Confiabilidad perfecta

0,84	El instrumento es de excelente confiabilidad
------	--

**ANEXO 5
TABLA DE DISTRIBUCIÓN CHI CUADRADO**

TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado χ^2

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061	7,2832	6,8000	6,3458
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094	8,3505	7,8325	7,3441
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060	9,4136	8,8632	8,3428
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971	10,4732	9,8922	9,3418
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750	15,7671	14,6314	13,7007	12,8987	12,1836	11,5298	10,9199	10,3410
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493	16,9893	15,8120	14,8454	14,0111	13,2661	12,5838	11,9463	11,3403
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119	18,2020	16,9848	15,9839	15,1187	14,3451	13,6356	12,9717	12,3398
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848	21,0641	19,4062	18,1508	17,1169	16,2221	15,4209	14,6853	13,9961	13,3393
15	37,6978	34,9494	32,8015	30,5780	27,4884	24,9958	22,3071	20,6030	19,3107	18,2451	17,3217	16,4940	15,7332	15,0197	14,3389
16	39,2518	36,4555	34,2671	31,9999	28,8453	26,2962	23,5418	21,7931	20,4651	19,2689	18,4179	17,5646	16,7795	16,0425	15,3385
17	40,7911	37,9462	35,7184	33,4087	30,1910	27,5871	24,7690	22,9770	21,6146	20,4887	19,5110	18,6330	17,8244	17,0646	16,3382
18	42,3119	39,4220	37,1564	34,8052	31,5264	28,8693	25,9894	24,1555	22,7595	21,6049	20,6014	19,6993	18,8679	18,0860	17,3379
19	43,8194	40,8847	38,5821	36,1908	32,8523	30,1435	27,2036	25,3289	23,9004	22,7178	21,6891	20,7638	19,9102	19,1069	18,3376
20	45,3142	42,3358	39,9969	37,5663	34,1696	31,4104	28,4120	26,4976	25,0375	23,8277	22,7745	21,8265	20,9514	20,1272	19,3374
21	46,7963	43,7749	41,4009	38,9322	35,4789	32,6706	29,6151	27,6620	26,1711	24,9348	23,8578	22,8876	21,9915	21,1470	20,3372
22	48,2676	45,2041	42,7957	40,2894	36,7807	33,9245	30,8133	28,8224	27,3015	26,0393	24,9390	23,9473	23,0307	22,1663	21,3370
23	49,7276	46,6231	44,1814	41,6383	38,0756	35,1725	32,0069	29,9792	28,4288	27,1413	26,0184	25,0055	24,0689	23,1852	22,3369
24	51,1790	48,0336	45,5584	42,9798	39,3641	36,4150	33,1962	31,1325	29,5533	28,2412	27,0960	26,0625	25,1064	24,2037	23,3367
25	52,6187	49,4351	46,9280	44,3140	40,6465	37,6525	34,3816	32,2825	30,6752	29,3388	28,1719	27,1183	26,1430	25,2218	24,3366
26	54,0511	50,8291	48,2898	45,6416	41,9231	38,8851	35,5632	33,4295	31,7946	30,4346	29,2463	28,1730	27,1789	26,2395	25,3365
27	55,4751	52,2152	49,6450	46,9628	43,1945	40,1133	36,7412	34,5736	32,9117	31,5284	30,3193	29,2266	28,2141	27,2569	26,3363
28	56,8918	53,5939	50,9936	48,2782	44,4608	41,3372	37,9159	35,7150	34,0266	32,6205	31,3909	30,2791	29,2486	28,2740	27,3362