

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración Bancaria y Financiera

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA GALERÍA MERCADO CENTRAL, RUBRO IMPORTACIÓN, DEL

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciado en Administración Bancaria y Financiera

Autores:

Dilan Tomy Barrenechea Sifuentes

Alexander Martin Lingan Varillas

Asesor:

Mg. Lic. Esther Rosa Saenz Arenas

<https://orcid.org/0000-0003-0340-2198>

Lima - Perú

2024

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Ericka Nelly Espinoza Gamboa
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	Victor Hugo Armijo Garcia
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	Esther Rosa Saenz Arenas
	Nombre y Apellidos

Informe de Similitud



Página 2 of 70 - Integrity Overview

Identificador de la entrega trn:oid:::1:3219243152




11% Overall Similarity

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

Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text

Top Sources

- 11%  Internet sources
- 1%  Publications
- 3%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a nuestras familias y seres queridos que nos demostraron constante apoyo e interés en toda nuestra etapa académica, también a nuestra asesora de tesis Esther Saenz por su disposición de tiempo y supervisión prestada y finalmente a la Universidad, por ofrecernos esta oportunidad para el desarrollo de esta investigación.

Agradecimiento

Queremos brindar las gracias a Dios por ser el principal influyente en guiar nuestro camino, y también a nuestras familias y personas queridas por apoyarnos durante toda nuestra vida académica.

Tabla de Contenidos

JURADO EVALUADOR	2
Informe de Similitud.....	3
Dedicatoria	4
Agradecimiento	5
Índice de tablas	7
Índice de Figuras	8
Resumen	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	25
CAPÍTULO III: RESULTADOS	34
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	40
REFERENCIAS	46
ANEXOS	55

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Población y muestra de la investigación</i>	28
Tabla 2 <i>Categorías de las respuestas del cuestionario</i>	30
Tabla 3 <i>Validación del cuestionario proporcionada por expertos</i>	31
Tabla 4 Repartición de frecuencias y proporciones de la variable: Planificación Financiera	34
Tabla 5 Repartición de frecuencias y proporciones de la D1: Conocimiento Financiero	35
Tabla 6 Repartición de frecuencias y proporciones de la D2: Fuentes de Financiamiento	36
Tabla 7 Repartición de frecuencias y proporciones D3: Presupuestos Financieros	37
Tabla 8 Repartición de frecuencias y proporciones de la D4: Situación Financiera	38

Índice de Figuras

Figura 1 <i>Ecuación muestral por proporciones</i>	28
Figura 2 <i>Coefficiente Alfa de Cronbach de la investigación</i>	32
Figura 3 <i>Repartición porcentual de V1: Planificación Financiera</i>	34
Figura 4 <i>Repartición porcentual de la D1: Conocimiento Financiero</i>	35
Figura 5 <i>Repartición porcentual de la D2: Fuentes de Financiamiento</i>	36
Figura 6 <i>Repartición porcentual de la D3: Presupuestos Financieros</i>	37
Figura 7 <i>Repartición porcentual de la D4: Situación Financiera</i>	39

Resumen

Esta investigación tuvo como propósito general, describir el nivel de la planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024.

En este contexto, el estudio comienza analizando la realidad problemática y destacando la relevancia del tema propuesto, para posteriormente, establecer los objetivos que se buscan alcanzar. Para ello, se realizó una investigación aplicada de nivel descriptiva no experimental transversal.

La población del estudio fue integrada por 101 negocios del rubro importación de la galería Mercado central, de los cuales, por aplicación de la fórmula de muestra por proporciones, se trabajó con un total de 80 empleados encargados de la parte contable y/o financiera de cada negocio.

De la misma forma, para la recolección de información se aplicó la encuesta a través de un cuestionario respondido por las 80 personas seleccionadas a través de un muestreo probabilístico aleatorio simple.

Finalmente, la investigación concluye que el 56.3% de los negocios del rubro importación de la galería Mercado Central del distrito de Cercado de Lima, en el período 2024, presentan un nivel alto de planificación financiera.

PALABRAS CLAVES:

Planificación Financiera, Conocimiento Financiero, Presupuestos Financiero, Fuentes de financiamiento, Situación Financiera.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad problemática

La prevalencia de una empresa en el tiempo se ha convertido en un objetivo complicado de llevar a cabo, sobre todo para aquellas instituciones que se encuentran dentro del sector Mype. puesto que al ser pequeñas organizaciones requieren ser eficiente en distintos aspectos claves, como lo es la adaptación al mercado, la gestión del talento humano, el marketing efectivo, las implementaciones tecnológicas y la planificación financiera. De todos los campos mencionados, el que se considera más complejo es el relacionado a las finanzas, puesto que de ellas depende la administración eficiente de los recursos económicos a nivel empresarial para garantizar la viabilidad de un negocio.

A nivel mundial, la falta de planificación financiera en el sector Mype es una realidad preocupante que cuenta con mayor presencia en países subdesarrollados ubicados principalmente en las regiones de América Latina, Asia y África, donde el conocimiento, las políticas y la inclusión financiera se encuentran limitados, ocasionando una demanda de negocios con pocas oportunidades de crecimiento y como consecuencia su tiempo de vida se acorta drásticamente, lo cual a su vez, tiene un impacto considerable sobre la economía global.

Según los destellos de la economía mundial, el sector Mype es considerado una parte fundamental para potenciar el crecimiento económico de muchas naciones, siendo más determinante en aquellos países cuya economía es considerada emergente. Según la ONU (2024), resalta la importancia de las Mypes debido a que conforman el 90% de la población de organizaciones empresariales a nivel global, su producción de empleo oscila entre el 60% y 70%, y adicionalmente generan el 50% del Producto Bruto Interno (PBI) a escala internacional.

Sin embargo, en los últimos años se ha presenciado un inestable entorno económico, en el que eventos históricos como la guerra comercial entre China y Estados Unidos, así como las disputas geopolíticas entre Ucrania y Rusia, se han encargado de alterar los costos en las cadenas de suministro y el valor de diversos bienes afectando el rendimiento de muchas empresas del sector. De la misma forma, las políticas monetarias

agresivas han obstaculizado el financiamiento externo y han incrementado las tasas de interés, perjudicando de esa manera el rendimiento de esta población empresarial.

Adicionalmente, es claro manifestar que la debilidad de las Mypes es desconocer lo fundamental que es contar con capacidades y conocimientos de administración financiera. La OIT (2023) explica que el progreso y la sostenibilidad de las MYPES en el comercio mundial se ha visto perjudicado debido al acceso limitado a fuentes de financiamiento, la falta de capacidades y conocimientos de gestión, políticas proteccionistas de mercados internacionales y otros obstáculos clave. La ausencia de una cultura de planificación financiera ha contribuido a que estas organizaciones no puedan distribuir apropiadamente sus recursos para cumplir con sus obligaciones y objetivos, de manera que puedan sobrellevar apropiadamente los desafíos globales que se presenten.

En el contexto nacional, desde el año 1997, a través de la promulgación de la “Ley General de Sociedades”, se establecieron los pilares para la constitución, organización y funcionamiento apropiado de las empresas en el Perú, en ella, se destaca la necesidad obligatoria de que toda sociedad lleve a cabo una gestión contable adecuada y una estructuración correcta de toda la documentación financiera de la organización. A partir de ello, es que se plantea el sustento legal para que la planificación financiera se perciba como un mecanismo de gestión para el buen funcionamiento de cualquier institución.

Por otro lado, es importante conocer también el aporte de las Mypes en la economía nacional, de acuerdo con ComexPerú (2023), las Mypes representaron el 99.5% del total de organizaciones empresariales en el país, su producción de empleo ascendió a 48.3% de la Población Económicamente Activa, y adicionalmente fueron responsables de generar ventas de aproximadamente S/. 155,697 millones equivalentes al 16% del Producto Bruto Interno (PBI) nacional. Desde un enfoque objetivo, la participación de las Mypes en tres de los principales indicadores macroeconómicos de la economía peruana ha conllevado a que el desenvolvimiento de estas organizaciones no pase desapercibido, sino al contrario, su grado de relevancia se ha incrementado considerablemente, puesto que además de lo mencionado, este sector empresarial tiene la capacidad de generar nichos de mercados más sofisticados, orientados principalmente a atender las demandas desatendidas de la sociedad, fomentando de esta forma su inclusión dentro del sistema económico.

No obstante, a pesar de todo lo mencionado, las empresas del sector Mype se caracterizan por centrar sus esfuerzos en cumplir con la operatividad de sus negocios a como dé lugar, priorizando siempre la obtención del máximo rendimiento posible, sin considerar estrategias o planes de contingencia para salvaguardar el cumplimiento de dicho objetivo, el cual puede ser frustrado debido al mismo entorno volátil en el que se desenvuelven, donde cualquier factor interno o externo puede originar una situación inesperada que desencadene un gran problema para la supervivencia de estas organizaciones. Así mismo, el hecho de no existir una planeación estratégica no permite que la toma de decisiones esté bien sustentada, puesto que, solo se tiene en consideración la evolución diaria del negocio, lo cual implica que la mayoría de los comerciantes no dedican parte de su tiempo para planificar sus políticas, planes y estrategias de gestión financiera.

Adicionalmente, la prevalencia en el tiempo que experimentan las empresas del sector Mype a nivel nacional es preocupante, según un reporte de la Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios económicos (2023) se evidencia que las microempresas peruanas creadas en el período 2019 - 2023 representaron el sector con la tasa de mortalidad más alta (21%). Al respecto, Patino y Hernández (2023) señalan que las Mypes han fracasado a lo largo de la historia debido a la falta de una planificación estratégica eficiente, inaccesibilidad a financiamiento formal y la ausencia de capital intelectual calificado. Conceptualizando esta idea, se entiende que las Mypes son más propensas a quebrar producto de la carencia de conocimiento técnico para poder llevar a cabo una planificación financiera óptima.

En el rubro de la importación, según el Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales (2024), las importaciones en el Perú se incrementaron en julio de 2024 en un 13.5% respecto al año anterior, registrando un valor de US\$ 4,830.4 millones. En este sentido, independientemente de la evidencia del incremento de participación en este sector, a menudo se observa que la mayoría de las empresas de este mercado producto del desconocimiento para ejecutar una planificación financiera ideal, encaran muchos obstáculos como la volatilidad de los precios de bienes importados, y el incremento de los costos aduaneros y logísticos. Así mismo, la inaccesibilidad a financiamiento formal en el país obliga a que estas empresas recurran a crédito informal o adquieran pasivos sin haber evaluado la estimación de sus flujos operativos. Al respecto, el Ministerio de

Producción (2024), señala que solamente el 28.6% de las Mypes en el Perú cuentan con participación dentro del sistema financiero, experimentando un crecimiento del 0.2% con relación al 2023. Este escenario, es el que genera la insostenibilidad económica en estos negocios, limitando su crecimiento y exponiéndolos a perecer frente a cualquier evento inesperado.

A nivel local, específicamente en la galería Mercado Central, se evidencia una cantidad considerable de negocios dedicados a la importación de diversas mercancías que experimentan una complejidad de desafíos financieros y operativos debido a la ausencia de una planificación financiera adecuada. Este escenario ha sido más destacable producto de la misma volatilidad y competitividad que exige el mercado nacional, puesto que problemas macroeconómicos como la inflación, cambios en la política monetaria, sumado a la administración ineficiente de los recursos financieros han ocasionado que la sostenibilidad financiera de estos negocios se vea perjudicada.

Esta situación se ve reflejada por distintas razones, dentro de las principales se encuentran la ausencia de conocimiento financiero, la improvisación en las decisiones tomadas, la subestimación de amenazas financieras y la inaccesibilidad a un financiamiento adecuado. Así mismo, gran parte de los comercios del rubro importación en esta galería se centran en coberturar gastos a corto plazo, dejando de lado la planificación a largo plazo.

Como consecuencia, muchas de estas tiendas del Mercado Central encaran conflictos de liquidez y solvencia los cuales son obstáculos para hacer frente a sus responsabilidades con sus acreedores. Además, la falta de una cultura de planificación impacta en el crecimiento y desarrollo de estas organizaciones, dado que, la utilización de los recursos no es eficiente para responder a las implicancias del mercado. De la misma forma, la ausencia de conocimiento en el campo de las finanzas ocasiona que las decisiones de inversión y financiamiento carezcan de fundamento financiero y generen pérdidas económicas.

Estas condiciones han advertido la viabilidad financiera de muchos negocios del rubro importación de la galería Mercado Central, perjudicando su estabilidad económica en el largo plazo. Por ello, nace la obligación de investigar y describir cómo es que esta

población realiza su planificación financiera, de manera que el conocimiento obtenido pueda ser empleado posteriormente para ayudar a los comerciantes importadores de la galería Mercado Central a gestionar oportunamente sus recursos, con la finalidad de que sus decisiones financieras sean óptimas y aseguren la sostenibilidad de sus empresas en este contexto económico exigente.

1.1.1. Bases teóricas

Planificación Financiera

Valle (2020) señala que la implementación de una planificación financiera constante y adecuada, permite que los procesos sean más productivos, mejora la situación financiera y detecta áreas que requieren mejorar su funcionamiento, para que de esa manera la empresa pueda cumplir con sus metas trazadas.

Adicionalmente, Ramírez et. al (2021) definen a la planificación financiera como una herramienta que ofrece un alto nivel de control sobre el estado financiero de una organización, dado que, mediante ella, se encuentran las debilidades de gestión en una compañía, como por ejemplo utilizar eficientemente los recursos económicos y financieros, controlar mejor su entorno financiero, tomar decisiones informadas y estratégicas y alinear los resultados financieros con la estrategia corporativa.

De igual forma, Cevallos et. al (2020) indica que la planeación financiera también se comprende como un mecanismo clave que interrelaciona diversas estrategias para alcanzar los objetivos de una empresa. Así mismo, este mecanismo sirve como referencia para evaluar el rendimiento organizacional, facilitando la medición de los resultados frente a las metas propuestas.

Así mismo, Mestre (2022) califica a la planificación financiera como un utensilio clave de gestión en distintos campos, no obstante, se considera mucho más útil en el contexto empresarial, y es que permite anticipar las necesidades futuras y asegurar que estas sean satisfechas de acuerdo a las metas específicas, al mismo tiempo que establece las acciones requeridas dentro de la gestión de la empresa.

Complementando la idea, Juárez y Sánchez (2023) destacan que, mediante la planificación financiera, las situaciones desafiantes pueden ser gestionadas

adecuadamente, dado que la disponibilidad de información financiera de calidad favorece a que las empresas tomen decisiones y diseñen planes estratégicos encaminados a la utilización óptima de recursos y a la adquisición de financiamiento externo. Esto implica que cualquier empresa sea grande o pequeña puedan trazar una ruta de actividades en el que puedan garantizar mejores resultados en todos sus objetivos propuestos.

Teoría de la planificación Interactiva

Fernández (2022) indica que la teoría de la planificación interactiva fue propuesta por Russel Ackoff en 1974, en ella se establece lo fundamental que es planificar desde un enfoque integral, donde el futuro sea proyectado, partiendo de un presente optimista. Así mismo, la teoría enmarca la existencia de cuatro personalidades de planificación, dentro de ellas se destacan los inactivos, aquellos que no planifican; los reactivos, que suelen ser prácticos para planificar; los pre-activos, quienes planifican infiriendo en tendencias futuras y por último los interactivos que se caracterizan por estar en constante búsqueda de nuevos objetivos y planificar futuros ideales.

De este modo, la teoría al proporcionar un marco adaptable, colaborativo y visionario, permite que cualquier organización pueda gestionar todo lo necesario para poder elaborar estrategias competitivas y sobrellevar obstáculos complejos. Por tal motivo, visto desde el contexto financiero, la teoría proporciona las bases para aplicar una adecuada planificación financiera de manera que las organizaciones puedan responder bien frente a los distintos estímulos del mercado.

Dimensiones de la Planificación financiera

Conocimiento Financiero

El conocimiento financiero implica la habilidad para comprender y aplicar conceptos y principios financieros al momento de tomar decisiones sobre la administración del dinero. Esto abarca la comprensión de temas fundamentales como el ahorro, la inversión, las deudas, la elaboración de presupuestos, los impuestos y la planificación financiera en su conjunto. De la misma forma, Muñoz et. al (2022) señalan que los conocimientos financieros representan la adquisición de conductas financieras saludables encaminadas a cuidar el bienestar financiero tanto a nivel individual como

colectivo.

Fuentes de Financiamiento

Romero et. al (2022) describen al financiamiento como aquella acción que una organización realiza para captar recursos financieros y de esa forma alcanzar el capital requerido para ejecutar sus operaciones a fin de mejorar la situación del negocio. Complementando, las fuentes de financiamiento representan el conjunto de todos los recursos que una institución podría acceder para mejorar su adquisición económica.

Presupuestos Financieros

Los presupuestos financieros se definen como mecanismos de planificación que contribuyen en la administración y control de las finanzas de individuos o empresas, puesto que a través de ellos se puede estimar las salidas de dinero durante un tiempo establecido. Trujillo y Martínez (2020) indica que los presupuestos financieros permiten gestionar las carencias económicas de una institución, con la finalidad de no afectar la operatividad por inconvenientes de liquidez.

Situación Financiera

Ángulo (2023) indica que la situación financiera es una consolidación representativa del contexto financiero en el que se encuentran los recursos financieros de una organización. En otros términos, la situación financiera representa permite contrastar como se encuentra una organización financieramente, permitiendo analizar, por ejemplo, si las deudas superan la capacidad adquisitiva del negocio.

Importancia y Beneficios de la Planificación financiera

Priorizar la estabilidad y el crecimiento financiero de una organización es relevante contar con la participación de la planificación financiera como instrumento de gestión, dado que esta contribuye al establecimiento de objetivos específico que permiten estar a la vanguardia de los movimientos del mercado que atente contra la operatividad y rendimiento del negocio.

Alcívar et al. (2023) señalan que, a través de la planificación financiera, se pueden obtener los siguientes beneficios:

- Establece claridad y orden dentro de la gestión financiera, reduciendo los niveles de improvisación en una organización.
- Establece lineamientos que permite aprovechar los recursos financieros al máximo, priorizando la disminución de gastos irrelevantes y optimizando los parámetros de ahorro e inversión.
- Permite estudiar y conocer los riesgos financieros a los que la empresa se encuentra expuesta, tales como el riesgo de mercado, de liquidez, de solvencia, entre otros.
- Provee información consistente para controlar la incertidumbre y mejorar el impacto de las decisiones en la organización.

1.1.2. Definición de Términos

Análisis Financiero

Barreto (2020), define al análisis financiero como una examinación histórica de toda la información financiera de una organización empresarial, la cual es útil para examinar y corregir irregularidades que atenten contra la salud financiera de una empresa.

Nivel de ingresos y gastos

Desde el contexto económico, Rey (2018) indica que los ingresos son considerados como flujos de incremento patrimonial en una institución producto de los resultados obtenidos durante tiempo establecido. Por otro lado, los gastos, son contrarios a los ingresos, puesto que representan decrementos o disminución en el valor patrimonial de una organización. Agrupando estos dos conceptos, el nivel de ingresos y gastos se puede interpretar como la relación y comparación de estos dos conceptos en términos económicos para una empresa.

Solvencia

Según Lopez (2022) indica que la solvencia es un indicador que pretende evaluar la facultad de una organización empresarial para cumplir en el futuro con el pago a sus acreedores.

Antecedentes

Para el desarrollo de esta sección, se analizaron diversas tesis que están relacionadas con la variable de estudio de esta investigación.

Antecedentes Internacionales

Cala y Ramírez (2024), en su tesis titulada “La gestión financiera y su aplicación en las microempresas del sector calzado en la ciudad de Bucaramanga”, plantearon como objetivo evaluar el nivel de conocimiento financiero y su participación dentro de la gestión financiera en microempresas de calzado en Bucaramanga (Colombia). La investigación aplicó una metodología mixta descriptiva y no experimental. La información se recolectó a través de una evaluación documental y se aplicó una encuesta a una muestra total de 150 microempresas. Como principales resultados, se halló que el 60% de la muestra de su estudio cuenta con un nivel alto de conocimiento financiero, así como también el 40% utilizan herramientas financieras para las decisiones a tomar. Finalmente, la investigación concluye en que las microempresas del sector calzado de Bucaramanga priorizan su educación financiera debido a que esta funciona como base para mejorar la gestión y rentabilidad en sus negocios.

Serra (2023), en su tesis titulada “La planificación financiera operativa y de largo plazo como estrategia para el desarrollo de las Pymes en Córdoba”, busca resaltar la relevancia de que las Pymes oriundas de la región de Córdoba (Argentina) lleven una planificación financiera estable a fin de presentar un mejor desenvolvimiento en su contexto actual. Se empleó una metodología descriptiva. Así mismo, los participantes se redujeron a 20 Pymes provenientes de Córdoba. De la misma forma, se refleja que el 35% de las empresas consideran que no es relevante llevar una continua planificación financiera. Así mismo, el 80% de la muestra no ejecuta ninguna planificación estratégica, dado que prefieren confiar en su instinto proveniente de su experiencia operativa. Esto indica que las empresas de menor tamaño se caracterizan por carecer de una cultura organizada de planificación financiera, lo cual inhabilita la adquisición de financiamiento y desencadena un problema de insolvencia que a larga perjudica su crecimiento.

Castellanos et. al (2022), en su tesis titulada “Planificación financiera a corto plazo para el logro de los objetivos estratégicos de las empresas comercializadoras de instrumentos de óptica en el municipio de San Salvador”, buscaron establecer un sistema de planificación financiera direccionado al logro de objetivos mediante una gestión adecuada de los recursos de las organizaciones estudiadas. La investigación utilizó una metodología cualitativa descriptiva encaminada a un análisis imparcial de la entidad a través de la técnica de la entrevista. Del estudio se evidencia que la empresa no realiza una planeación financiera y el diseño de sus estrategias no permite alcanzar sus metas. Finalmente, se concluye que es necesario introducir un plan financiero para optimizar el rendimiento de los proyectos de inversión y elecciones de financiamiento.

Mestre (2022) en su tesis titulada “Planificación financiera como herramienta de gestión empresarial en las procesadoras de sal de Maicao”, se delimitó a estudiar la planificación financiera dentro un grupo de procesadoras en Colombia. Para ello, se diseñó una metodología descriptiva. Así mismo, el grupo de estudio fue conformado por los gerentes de las cinco empresas analizadas. La investigación revela que son pocas las organizaciones que elaboran proyecciones financieras a largo plazo, controlan los niveles de presupuestos y desarrollan planes de contingencia para sobrellevar cualquier eventualidad que atente contra el funcionamiento de la organización. Finalmente, se concluye que, en estas organizaciones, el proceso de planificación financiera atenta contra la gestión integral afectando el rendimiento de estas instituciones en el mercado.

Cobos y Constante (2020) en su tesis titulada “Propuesta de planificación financiera para una empresa familiar del sector ferretero”, se enfocaron en diseñar una propuesta de planificación financiera en una ferretera en la región de Guayaquil (Ecuador). El estudio académico fue de nivel descriptivo. Para la recaudación de información se realizó un diagnóstico situacional de la organización complementada con una investigación de campo y un análisis organizacional de los procesos de gestión de la firma. De la investigación, se puede notar que la compañía carece de una cultura de planificación financiera estratégica la cual se sustenta por la ausencia de conocimientos y controles financieros. Finalmente, se concluye que, para optimizar el rendimiento financiero, es indispensable que la organización aplique una política de planificación financiera acompañada de metodologías estratégicas como lo es el Balanced Scorecard

(BSC) y SMART a fin de garantizar un mejor rendimiento y seguimiento a los objetivos estratégicos de la compañía.

Antecedentes Nacionales

Roa (2023) en su tesis titulada “La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de las Mypes de Lima Metropolitana, año 2018” tuvo como finalidad demostrar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad en las Mypes de Lima Metropolitana. La investigación utilizó una metodología aplicada. Así mismo, la información se recolectó de un total de 68 empresarios. Como principales resultados se obtuvieron que solamente el 40% de las Mypes realiza una óptima gestión finanzas, también se encontró que el 51,5% hace seguimiento y control a la evolución de sus gastos y como dato destacable, el 60% presenta un interés muy bajo en evaluar su situación financiera. Finalmente, se concluyó que mientras la gestión financiera incrementa su presencia en las Mypes de Lima Metropolitana, la rentabilidad también se incrementará.

Altamirano (2022) en su tesis titulada “Fuentes de financiamiento sobre la estructura de capital de una empresa Inmobiliaria en la provincia de Jaén, 2021”, busca demostrar la incidencia del financiamiento en la estructura de capital de pequeñas inmobiliarias en Jaén. El estudio académico fue de nivel correlacional. Así mismo, se recolectaron las opiniones de un total de 37 organizaciones empresariales. Con relación a los resultados, se encontró que el 70% de las empresas mantiene una postura regular respecto al grado de relevancia de las fuentes de financiamiento y adicionalmente, más del 50% considera que el financiamiento externo influye en su estructura de capital. Finalmente, el estudio concluyó en que la adquisición de financiamiento sí incide en la estructura de capital de las pequeñas inmobiliarias de Jaén.

Muñoz & Pacheco (2022) en su tesis titulada “La planificación financiera y su incidencia en la gestión empresarial de la pequeña empresa del sector construcción en Lima Metropolitana año 2021”, se enfocaron en demostrar cómo la administración empresarial es influenciada por la planificación financiera en organizaciones pertenecientes al rubro construcción. El estudio académico fue de nivel descriptiva - correlacional. Así mismo, la muestra de estudio fue equivalente a 20 gerentes de constructoras en Lima. Según los resultados obtenidos, se observó que el 65% consideran que una adecuada

planificación financiera permite tener un buen enfoque financiero, puesto que permite tomar mejores decisiones de gestión y favorece en la elaboración de estrategias competitivas en el sector construcción. Finalmente, la investigación concluye en que una adecuada planificación financiera logra incidir en la gestión empresarial de pequeñas constructoras.

Silva (2021) en su tesis titulada “Planeamiento estratégico y su relación con el presupuesto en Mypes textiles del emporio comercial de Gamarra 2019”, planteo determinar la relación existente entre la realización de presupuestos y la planificación financiera en Mypes textileras de Gamarra. La investigación se caracterizó por utilizar una metodología cuantitativa, de nivel observacional, correlacional y transversal. Así mismo, la muestra de estudio fue equivalente a 65 microempresas del rubro textil. Los hallazgos de la investigación se resumen a que del total de Mypes encuestadas, el 63.1% realiza un planeamiento estratégico de carácter regular. De la misma forma, el 67.7% hace seguimiento al desempeño de sus estrategias de gestión, y adicionalmente, el 46.2% de las Mypes estudiadas utilizan y elaboran sus presupuestos a un nivel regular. Finalmente, se interpreta que, si la planificación estratégica es más determinante, el presupuesto obtendrá un mejor rendimiento, de manera que la gestión eficiente de ambos criterios permitirá cumplir con los objetivos a largo plazo.

Monsalve (2021) en su tesis titulada “Planificación financiera en la empresa Temelec E.I.R.L., Cajamarca – 2018”, planteó como objetivo explicar los obstáculos de que la organización Temelec manifiesta en su planificación financiera. El estudio utilizó una metodología de tipo descriptivo transversal. Así mismo, para la captación de información, se encuestaron a 8 funcionarios de Temelec Service. En la información obtenida, se evidencia que la organización no ejerce una adecuada planificación financiera, debido a que los recursos económicos no están siendo bien administrados y las decisiones tomadas han tenido resultados deficientes. Al respecto, se concluye que la planificación financiera en la organización Temelec es una herramienta de gestión precaria, por esa razón, sus activos no están siendo aprovechados al máximo y los planes estratégicos elaborados no son efectivos para alcanzar los objetivos propuestos.

1.2 Formulación del problema

1.2.1. Problema General

¿Cómo se encuentra el nivel de planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación del distrito de Cercado de Lima, período 2024?

1.2.2. Problemas Específicos

¿Cómo es el nivel de conocimiento financiero en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024?

¿Cómo es el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024?

¿Cómo es el grado de aplicación de los presupuestos financieros en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024?

¿Cómo es el nivel de importancia de la situación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024?

1.3 Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Describir el nivel de la planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024

1.3.2. Objetivos Específicos

Identificar el nivel de conocimiento financiero en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024.

Analizar el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024.

Describir el grado de aplicación de presupuestos financieros en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024.

Evaluar el nivel de importancia de la situación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024.

1.4 Justificación del Estudio

Justificación teórica

Morales y Cárdenas (2024) señalan que la justificación teórica cumple el propósito de resguardar una teoría, la cual es sustentada a través de conceptos y supuestos aplicados en el análisis de una investigación. A partir de ello, se considera que esta investigación aporta conocimiento dirigido a los encargados de administrar la parte contable y financiera de los negocios del rubro importación de la Galería Mercado Central, con el objetivo de que puedan evidenciar su postura actual frente a la gestión de sus finanzas, así como también reconsiderar la importancia de llevar a cabo una adecuada planificación financiera que involucre acrecentar el nivel de conocimiento financiero, seleccionar mejor sus fuentes de financiamiento y aplicar presupuestos financieros tomando en cuenta su situación financiera actual.

Justificación práctica

Según Jiménez (2024) indica que la justificación práctica se centra en proponer alternativas viables que, al utilizarse, puedan solucionar o mejorar la situación de un problema. En respuesta al problema de investigación planteado, respecto a la forma en que los comerciantes de la Galería Mercado Central del distrito de Cercado de Lima gestionan su planificación financiera en el período 2024, este estudio podrá ser utilizado como insumo para que estos negocios puedan comprender mejor la situación de su gestión financiera, de manera que puedan aplicar mejoras en la organización de sus finanzas, lo cual por consiguiente tendrá un impacto en su crecimiento.

Justificación metodológica

Huaire et. al (2022) explican que la justificación metodológica se caracteriza por destacar la relevancia del método empleado en una investigación, asegurando que los hallazgos obtenidos sean significativos para estudios posteriores. La captación de información, en este estudio será mediante el mecanismo de la encuesta y será el cuestionario el instrumento a emplear para la recopilación de información, cuyos datos serán posteriormente analizados a través de un programa de carácter estadístico. Por ello,

los resultados obtenidos serán interpretados bajo la metodología científica, los cuales, luego de haber corroborado su validez y se haya demostrado su confiabilidad, podrán ser atribuidos como referencia para próximos trabajos de investigación.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

En esta sección, se explicará rigurosamente el procedimiento metodológico realizado para alcanzar la finalidad de la presente investigación.

2.1 Tipo de Investigación

Enfoque cuantitativo

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, puesto que se recopilarán datos numéricos que posteriormente serán estudiados mediante técnicas estadísticas para su respectiva interpretación. Según Acosta (2023) un estudio con enfoque cuantitativo prioriza estudiar problemas de investigación a través de datos numéricos, siguiendo un razonamiento deductivo que parte de la aplicación de herramientas matemáticas y análisis estadísticos.

Aplicada

Castro et. al (2022) sostiene que una investigación es de carácter aplicada cuando se enfoca en conseguir conocimiento que posteriormente pueda ser empleado en brindar soluciones a problemas particulares.

Por consiguiente, la investigación a desarrollar es aplicada puesto que, busca recopilar información clave que pueda ser utilizada para resolver el problema planteado.

Descriptiva

Guevara et. al (2020) indican que la clase descriptiva de un estudio de investigación se caracteriza por conocer las circunstancias, tendencias y comportamientos más resaltantes por medio de la descripción de las acciones, elementos, procedimientos e individuos. Según esta conceptualización, se establece que este trabajo de investigación posee un alcance descriptivo.

No experimental

Conforme a Rebollo y Ábalos (2022), se denomina estudio no experimental cuando no se realiza variación alguna sobre las variables independientes, es decir, por lo general se centra en interpretarlas tal como se desenvuelven en su contexto innato.

Transversal

Según Manterola et. al (2023) describen a las investigaciones de corte transversal como estudios de carácter observacional que permiten establecer un vínculo entre el impacto de interés y las variables estudiadas, identificando las particulares de una agrupación de individuos en una línea de tiempo específica.

Criterios de Inclusión

A continuación, se profundizan los lineamientos aplicados para la inclusión de fuentes bibliográficas:

- La evidencia encontrada en los trabajos de investigación deberá estar comprendida en el intervalo de tiempo planificado, partiendo desde el año 2018 hasta el 2024.
- Los trabajos de investigación seleccionados pueden estar desarrollados dentro del contexto internacional como nacional.
- Los estudios investigativos pueden estar escritos en idioma español y en inglés.
- Las investigaciones deberán estar relacionadas parcial o directamente con las variables estudiadas.

Criterios de Exclusión

A continuación, se conceptualizan los lineamientos aplicados para la exclusión de fuentes bibliográficas:

- No se podrán adjuntar estudios académicos que no estén comprendidos dentro del intervalo de tiempo establecido (2018 – 2024).
- Trabajos de investigación que hayan sido realizados en idiomas distintos a los mencionados previamente: español y el inglés.
- Investigaciones que desvíen la interpretación de la variable de interés.
- Investigaciones que no estén vinculadas con el campo de las finanzas y la contabilidad, a fin de evitar incoherencias en relación con la interpretación de las variables de estudio.
- Trabajos de investigación de dudosa procedencia o que no se les atribuya un buen nivel académico.

2.2. Unidad de estudio

Una unidad de estudio es el componente más determinante que se identifica para obtener información clave que responda a las interrogantes del estudio. En esta investigación, está representada por los comerciantes del rubro importación de la Galería Mercado Central del Cercado de Lima.

2.2 Población

2.3.1. Población

Castro (2019) caracteriza a la población, como el grupo de individuos o elementos que se les atribuye una particularidad en común, la cual expresa un interés esencial para la evolución de una investigación. Así mismo, explica la necesidad de delimitar el universo de estudio, dado que es complicado abarcar a todos los involucrados dentro de un conjunto. Según la referencia del autor, la población implica trabajar en su totalidad de espacio y territorio todos los elementos posibles que están comprometidos con una investigación, que podrían ser personas, empresas, animales, documentos, entre otros.

Partiendo de esta referencia, la población en el estudio actual. estará establecida por la cantidad total de comerciantes del rubro importación (101 en total) que se encuentran operativos en la Galería Mercado Central del Cercado de Lima en el período 2024.

2.3.2. Muestra

Gaviria y Márquez (2019) explican que una vez se tenga una población de estudio determinada, se requiere seleccionar un subconjunto representativo de esta, la cual se denomina muestra. Adicionalmente, complementan que es indispensable verificar que la muestra sea significativa puesto que, esta nueva población será la que influya en el resultado del estudio.

Para establecer a cuánto asciende la muestra, se ha efectuado un muestreo probabilístico aleatorio simple. De acuerdo con Polo (2022), señala que el muestreo aleatorio simple es una técnica probabilística de selección en el que cada personaje de la población tiene la misma oportunidad de ser escogido, lo que garantiza imparcialidad en la elección de la muestra. Conforme a lo mencionado, para conocer el tamaño de la muestra y a su vez, que esta sea representativa se ha decidió emplear la fórmula de

muestreo finita.

Figura 1

Ecuación muestral por proporciones

$$n = \frac{Z_{\alpha/2}^2 p(1-p)N}{E^2(N-1) + Z_{\alpha/2}^2 p(1-p)}$$

Nota: La figura representa la ecuación muestral por proporciones de poblaciones finitas. Adaptado de “*Diseños y análisis estadísticos para experimentos agrícolas*” (p.43), por F. Gavilánez, 2021, Diaz de Santos.

Donde:

n: Es el valor por calcular (Muestra)

N: Representa a la población, (101 negocios del rubro importación)

B: Es el margen de error establecido por el investigador, para este caso 5%

p: Es el porcentaje de la población que contiene la condición que se desea calcular, dado que no se cuenta con antecedentes de encuestas anteriores, p será igual a 0.5.

q: Es el porcentaje de la población que contiene la condición que no se desea calcular, en otras palabras, su valor es igual a 1-p (0.5)

Reemplazando los valores en la fórmula propuesta, nos arroja un valor de n = 80.14, por lo que el tamaño de la muestra será de 80 negocios del rubro importación, de las cuales 1 empleado encargado de la parte contable y/o financiera por cada negocio será incluido en el proceso de recolección de datos para esta investigación.

Tabla 1

Población y muestra de la investigación

Categoría	Valor
Comerciantes del rubro importación	101
Tamaño de la muestra	80
Porcentaje de la muestra respecto a la población	79.2%
Tipo de muestreo	Aleatorio simple

Nota. La presente tabla muestra la población total de comerciantes del rubro importación en la Galería Mercado Central y el tamaño de la muestra seleccionada a través de un muestreo probabilístico aleatorio simple.

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

2.4.1. Técnicas

Encuesta

Feria et. al (2020) describen a la encuesta como un método experimental que a su vez emplea como instrumento un cuestionario para que posteriormente sea resuelto por los mismos participantes que conforman la muestra del estudio, con la finalidad de recopilar respuestas sobre el problema de investigación.

Al respecto, existe una gran variedad de técnicas, las cuales son fundamentales para el desarrollo de estudios más complejos, como por ejemplo la encuesta, la observación, el formulario o cuestionario, la entrevista, entre otros. Para el caso de estudio se aplicará el cuestionario a 1 persona por cada negocio del rubro importación en la galería Mercado Central, la particularidad del individuo seleccionado es que sus funciones estén orientadas a la parte administrativa y financiera de la pequeña empresa, de manera que la recolección de datos guarde relación con el objetivo de este estudio.

2.4.2. Instrumento

Cuestionario

Arias (2020) define al cuestionario como una herramienta de captación de datos fundamentales aplicado a una muestra conformada por personas, que agrupa preguntas organizadas acompañadas de posibles respuestas predeterminadas que el encuestado debe contestar. Así mismo, es necesario resaltar que en un cuestionario no existen respuestas correctas o equivocadas, debido a que la variabilidad de estas representa un aporte al estudio.

Partiendo de esta contextualización, un cuestionario es un conjunto de preguntas sintetizadas y para llevarse a cabo, no es necesario contar con la presencia del investigador, razón por la cual se empleará este recurso como instrumento de recolección de información en esta investigación.

2.4.3. Procedimientos de recolección de datos

Cisneros et. al (2022) indican que la captación de información en una

investigación es un proceso que se realiza a través de la empleabilidad de técnicas e instrumentos de estudio, los cuales han sido previamente diseñados para que los resultados alcanzados sean confiables.

A continuación, se define la estructura de los procedimientos de recolección de datos en el presente estudio:

En primer lugar, se diseñó un cuestionario de 10 preguntas tomando como referencia los medidores de las dimensiones de la variable analizada.

En segundo lugar, el cuestionario fue sujeto al análisis de 3 especialistas en la materia estudiada para identificar su validez.

En tercer lugar, se optó por estructurar las respuestas del cuestionario mediante una escala de Likert distribuida en 5 niveles.

Tabla 2

Categorías de las respuestas del cuestionario

Categoría	Valor
Totalmente de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Totalmente en desacuerdo	1

Nota. La presente tabla muestra las categorías y valorización de las respuestas provenientes del cuestionario.

En último lugar, se aplicó el cuestionario a la muestra establecida y toda la información recopilada se organizó en una plantilla Excel para su posterior análisis.

2.4.4. Análisis de datos

Cházaro (2024) indica que el análisis de datos en investigaciones se representa como un proceso donde la creatividad y la interpretación se complementan para la construcción de conocimiento, proveniente de los comentarios y experiencias de la muestra objetiva.

A continuación, se define la estructura de los procedimientos de análisis de datos en el presente estudio:

- En primer lugar, se recurrió a la plataforma IBM SPSS para analizar la consistencia

de la información recolectada mediante el coeficiente estadística de Alfa de Cronbach.

- En segundo lugar, después de verificar la confiabilidad de la información obtenida, se agruparon las respuestas en tres clases: Bajo (Considere los valores 1 y 2), Regular (Considera el valor 3) y Alto (Considera los valores 4 y 5).

- En tercer lugar, con la ayuda de IBM SPSS se elaboró la explicación de la estadística descriptiva aplicada

- En último lugar, se evaluó y se interpretó los datos sintetizados según los objetivos planteados en este trabajo de investigación.

2.4.5. Validación y confiabilidad del instrumento

Según Rodríguez et al. (2021), indican que la modalidad de juicio experto se enfoca en la medición y evaluación de las variables desarrolladas en el instrumento por personas calificadas en el tema de estudio.

El cuestionario utilizado fue expuesto a una evaluación de validez por parte de especialistas en los campos de finanzas y contabilidad, a continuación, en la siguiente tabla se apreciarán los expertos que estuvieron involucrados en esta etapa.

Tabla 3

Validación del cuestionario proporcionada por expertos

Expertos	Opinión de Aplicabilidad del instrumento
Mg. Clefort Bachan Alcántara Cuadrado	Aplicable
Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano	Aplicable
Mg. La Chira Bruno Carlos Ivan	Aplicable

Nota. La presente tabla muestra la validación del cuestionario de investigación por expertos en la materia

Con respecto a la confiabilidad, Sánchez (2022) señala que la confiabilidad se aplica para interpretar el grado de veracidad y constancia con la que se realiza una estimación en un tiempo y espacio específico.

Por tal motivo, para la evaluación de confiabilidad aplicado a este estudio académico, se contrastó con el coeficiente de Alfa de Cronbach. Este indicador estadístico permite identificar la coherencia interna que tienen entre si las respuestas obtenidas por

la muestra de estudio. Así mismo, para interpretar los resultados de este indicador, se aplicaron los siguientes parámetros

El resultado del coeficiente de Alfa Cronbach aplicado a los 10 ítems del instrumento de investigación fue de un valor de 0.868; de lo cual se infiere que los resultados de la variable de estudio Planificación Financiera tienen una confiabilidad buena para su empleabilidad.

Figura 2

Coeficiente Alfa de Cronbach de la investigación

Fiabilidad			
Escala: ALL VARIABLES			
Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	80	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	80	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			
Estadísticas de fiabilidad			
		Alfa de Cronbach	N de elementos
		,868	10

Nota. La figura muestra los resultados obtenidos en el estudio del coeficiente de Alfa de Cronbach de la investigación presente

2.5. Aspectos Éticos

Según Rosales (2021), la investigación debe ser observada como un proceso direccionado a la propagación y generación de conocimiento, respetando un compromiso ético que asegure la credibilidad de dicho conocimiento, con la finalidad de que este no se aleje de la realidad y sirva de utilidad para la sociedad.

Bajo esta conceptualización, la investigación tiene por consiguiente ser un aporte académico, en el cual se evidencie la relevancia del problema de estudio abordado, por tal

motivo se respetará las fuentes originales de todos los autores que han sido incluidos dentro de este estudio investigativo, así como también se cumplirá con los estándares considerados en la normativa APA 7ma edición.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1. Análisis Descriptivo

3.1.1. Objetivo general

Describir el nivel de la planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024

Tabla 4

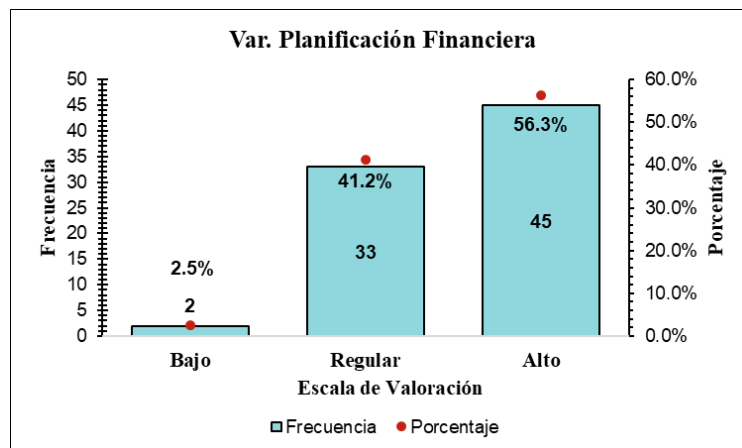
Repartición de frecuencias y proporciones de la variable: Planificación Financiera

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	2	2.5	2.5	2.5
Regular	33	41.2	41.2	43.7
Alto	45	56.3	56.3	100.0
Total	80	100.0	100.0	

Nota. La tabla muestra la repartición de frecuencias y proporciones de la variable Planificación Financiera según las respuestas de la encuesta

Figura 3

Repartición porcentual de VI: Planificación Financiera



Nota. La figura presenta la distribución porcentual de la variable Planificación Financiera, donde se puede identificar la frecuencia y la representación porcentual por cada escala de valoración.

A través del análisis descriptivo, se identifica el consolidado de la distribución de las frecuencias correspondientes a la variable de estudio “Planificación Financiera”, de lo cual, se desprende que del total de los encuestados, el 56.3% mantiene un alto nivel de planificación financiera en la gestión de sus negocios, es decir que son conscientes de lo relevante que es gestionar eficientemente los recursos económicos de la organización, así como también administrar óptimamente las fuentes de financiamiento y las estrategias de inversión, mientras que el 41,2% aplica la planificación financiera de manera regular y el 1,2% en un nivel bajo.

3.1.2. Objetivo específico 1

Identificar el nivel de conocimiento financiero en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el periodo 2024.

Tabla 5

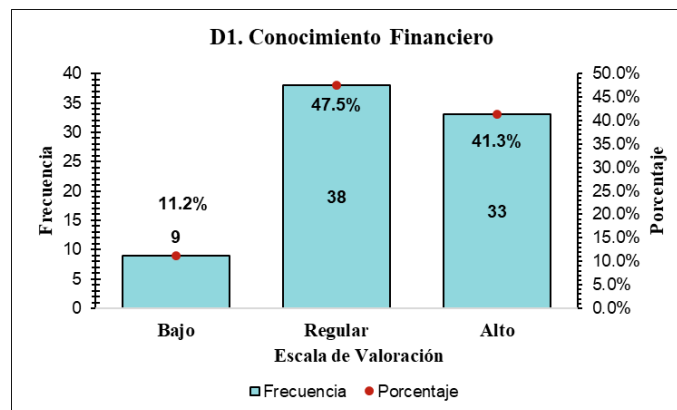
Repartición de frecuencias y proporciones de la DI: *Conocimiento Financiero*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	9	11.2	11.2	11.3
Regular	38	47.5	47.5	58.8
Alto	33	41.3	41.3	100.0
Total	80	100.0	100.0	

Nota. La tabla muestra la repartición de frecuencias y proporciones según las respuestas emitidas por los encuestados

Figura 4

Repartición porcentual de la DI: *Conocimiento Financiero*



Nota. La figura presenta la distribución porcentual del nivel de conocimiento financiero, donde se puede identificar la frecuencia y la representación porcentual por cada escala de valoración

A través del análisis descriptivo, se identifica el consolidado de la distribución de las frecuencias correspondientes a la dimensión “Conocimiento Financiero”, de lo cual, se percibe que el 47.5% tiene un nivel regular de conocimiento financiero, puesto que reconocen que este tipo de conocimiento facilita las actividades de gestión financiera en el negocio, así como también incrementa el rango de comprensión para optimizar los procesos de análisis financieros, mientras que el 41,3% registra una participación alta y el 11,2% posee un rendimiento bajo.

Objetivo específico 2

Analizar el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024.

Tabla 6

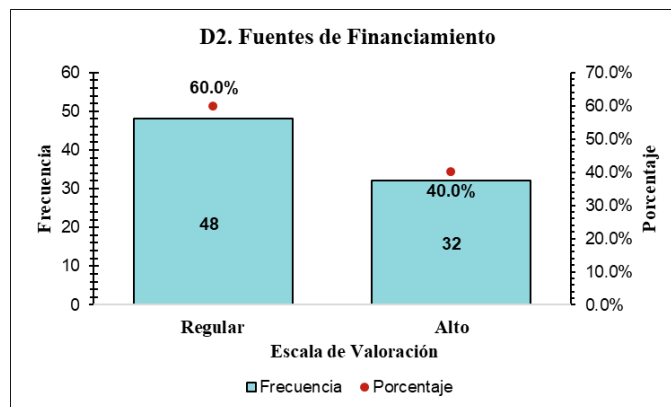
Repartición de frecuencias y proporciones *de la D2: Fuentes de Financiamiento*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	48	60.0	60.0	60.0
Alto	32	40.0	40.0	100.0
Total	80	100.0	100.0	

Nota. La tabla muestra la repartición de frecuencias y proporciones según las respuestas emitidas por los encuestados.

Figura 5

Repartición porcentual de la D2: Fuentes de Financiamiento



Nota. La figura presenta la distribución porcentual de la dimensión Fuentes de financiamiento, donde se puede identificar la frecuencia y la representación porcentual por cada escala de valoración.

A través del análisis descriptivo, se identifica el consolidado de la distribución de las frecuencias correspondientes a la dimensión “Fuentes de Financiamiento”, de lo cual, se observa que del total de los encuestados, el 60.0% considera en un nivel regular que las fuentes de financiamiento son relevantes para llevar a cabo sus proyectos de inversión, puesto que reconocen que adquirir financiamiento adicional a su capacidad de autofinanciamiento es una condición necesaria para cumplir sus objetivos, mientras que el 40,0% las considera en un nivel alto.

Objetivo específico 3

Describir el grado de aplicación de presupuestos financieros en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024.

Tabla 7

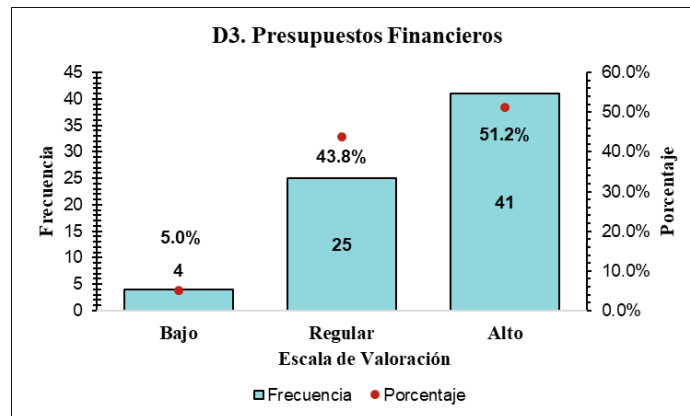
Repartición de frecuencias y proporciones D3: *Presupuestos Financieros*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	4	5,0	5,0	5,0
Regular	35	43,8	43,8	48,8
Alto	41	51,2	51,2	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota. La tabla muestra la distribución de repartición de frecuencias y proporciones según las respuestas emitidas por los encuestados

Figura 6

Repartición porcentual de la D3: *Presupuestos Financieros*



Nota. La figura presenta la distribución porcentual de la dimensión Presupuestos Financieros, donde se puede identificar la frecuencia y la representación porcentual por cada escala de valoración.

A través del análisis descriptivo, se identifica el consolidado de la distribución de las frecuencias correspondientes a la dimensión “Presupuestos Financieros”, de lo cual, se aprecia que del 100% de los encuestados, el 51.2% tiene un grado alto de aplicación de presupuestos financieros en su negocio, dado que reconocen que a través de la elaboración de presupuestos financieros se puede obtener un mejor control y seguimiento de todos los recursos y gastos que la institución va a desembolsar para poder llevar a cabo sus operaciones, mientras que el 43,8% emplea los presupuestos de manera regular y el 5,0% en un nivel bajo.

Objetivo específico 4

Evaluar el nivel de importancia de la situación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024.

Tabla 8

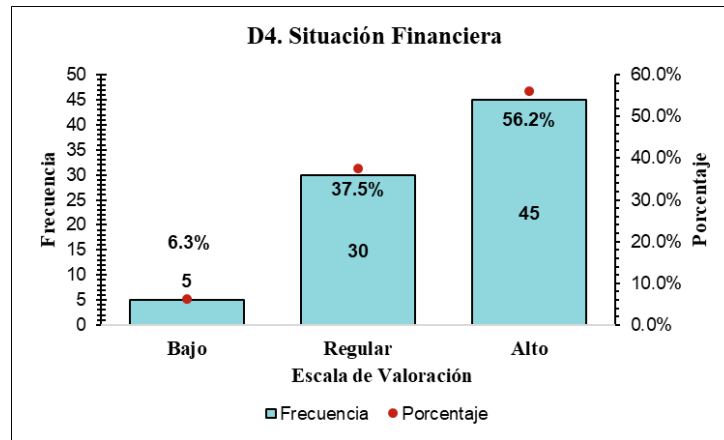
Repartición de frecuencias y proporciones de la D4: *Situación Financiera*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	5	6,3	6,3	6,3
Regular	30	37,5	37,5	43,8
Alto	45	56,3	56,2	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota. La tabla muestra repartición de frecuencias y proporciones según las respuestas emitidas por los encuestados

Figura 7

Repartición porcentual de la D4: Situación Financiera



Nota. La figura presenta la distribución porcentual de la dimensión Situación Financiera, donde se puede identificar la frecuencia y la representación porcentual por cada escala de valoración.

A través del análisis descriptivo, se identifica el consolidado de la distribución de las frecuencias correspondientes a la dimensión “Situación Financiera”, de lo cual, se constata que del total de los encuestados, el 56.2% considera en un nivel alto que conocer la situación financiera de su negocio es importante, dado que a través de la evaluación de la situación financiera se puede tener una mejor apreciación respecto al crecimiento financiero obtenido en un momento dado así como también conocer la capacidad de inversión y de pago concretar sus proyectos y deberes financieros a tiempo respectivamente. Adicionalmente el 37.5% aprecia la situación financiera en términos regulares y el 6.3% restante en una escala baja.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Limitaciones

En este trabajo académico se evidenciaron las siguientes limitaciones:

Principalmente se presenció inconvenientes al momento de recopilar información de la muestra, debido a que la misma coyuntura nacional en la que se encuentra el país en estos momentos, producto de la nueva modificación en la reforma legislativa N° 31980, ha ocasionado incertidumbre y restricción de tránsito en los emprendedores de la zona de estudio; no obstante, a pesar de lo mencionado, se efectuó todo lo necesario para poder llevar a cabo el procedimiento previamente descrito.

4.2. Discusión

En este estudio, al plantearse el **objetivo general**: Describir el nivel de la planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, se pudo evidenciar que el 56.3% de los comerciantes de este rubro tienen un grado alto de planificación financiera, debido a que consideran que a través de una planificación financiera adecuada, se puede gestionar eficientemente los recursos económicos, los proyectos de inversión y las opciones de financiamiento de la organización encaminadas a potenciar su situación financiera. Según Valle (2020) indica que, al implementar una política adecuada de planificación financiera, se pueden optimizar distintos procesos de gestión, así como mejorar el panorama financiero de una institución. No obstante, Serra (2023) encontró que el 80% de las microempresas de la región de Córdoba en Argentina tienen un nivel bajo de planificación financiera, esto se debe a una ausencia considerable de conocimiento financiero, sumado a que la mayoría de estos negocios optan por priorizar más la operatividad en lugar de llevar a cabo una gestión estratégica a largo plazo. Este resultado, contradice a los hallazgos encontrados, dado que los comerciantes del rubro importación en la galería Mercado Central tienden a ser más conscientes sobre los beneficios que conlleva el implementar una cultura de planificación financiera en su gestión.

A partir de los descubrimientos del **objetivo específico 1**: Identificar el nivel de conocimiento financiero en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, durante el período 2024, se pudo descubrir mediante la evaluación

descriptiva que el 47.5% del total de encuestados, tiene un nivel regular de conocimiento financiero, dado que reconocen parcialmente que, a través de ese conocimiento, se puede gestionar y analizar mucho mejor el estado de los recursos financieros y económicos de sus negocios. Según Muñoz et. al (2022) el conocimiento financiero representa la adquisición de comportamientos direccionados a preservar el bienestar financiero tanto a nivel individual como colectivo. Sin embargo, Cala y Ramírez (2024), descubrieron que el 60% de sus encuestados cuenta con un nivel alto de conocimiento financiero, esto se debe a que estas microempresas priorizan su educación financiera debido a que este funciona como base para mejorar la gestión y rentabilidad en sus negocios. Al respecto, este resultado, difiere de los hallazgos de la investigación, puesto que si bien es cierto el conocimiento financiero en el rubro importación de la Galería Mercado Central es regular, todavía persisten inconsistencias respecto al grado de significancia y los beneficios que involucraría tener un nivel alto en este aspecto.

A partir de los descubrimientos del **objetivo específico 2**: Analizar el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, se observó que el 60.0% considera en un nivel regular que las fuentes de financiamiento son relevantes para sus empresas, debido a que son conscientes hasta cierto punto de que el autofinanciamiento no es suficiente para cumplir con sus actividades operativas y proyectos de inversión, por esa razón es que optan por la adquisición de financiamiento externo. Según Romero et. al (2022) manifiestan que el financiamiento es la acción que realiza una empresa para la captación de recursos económicos adicionales con el motivo de obtener el capital requerido para ejecutar sus operaciones y de esa forma mejorar la situación financiera de la organización. De forma similar, Altamirano (2022) encontró que el 70% de las empresas mantiene una postura regular respecto al grado de relevancia de las fuentes de financiamiento, dado que existe una preferencia por utilizar parte del capital propio para financiar sus operaciones e inversiones. Este resultado concuerda con los hallazgos de la investigación, puesto que los comerciantes del rubro importación de la Galería Mercado Central en algunas ocasiones deciden financiarse con sus propios recursos.

A partir de los descubrimientos del **objetivo específico 3**: Describir el grado de aplicación de presupuestos financieros en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, se descubrió que el 51.2% posee un nivel

alto de aplicación de presupuestos financieros en su negocio, dado que a través de ellos se puede tener un mejor control y organización de todos los recursos y gastos en los que la organización incurre para poder cumplir con actividades. De acuerdo con Chero (2020) se manifiesta que, un presupuesto financiero es una evaluación secuencial que visualiza la trayectoria de la parte productiva y financiera de una empresa, dado que permite calcular los ingresos y salidas de los recursos utilizados en su gestión. Al respecto, Silva (2021) encontró que el 46.2% de las Mypes utilizan el presupuesto a un nivel regular, debido a que gran parte de esta población empresarial conocen acerca de algunos aspectos positivos provenientes de la aplicación de presupuestos. Este resultado discrepa con los hallazgos de la investigación, debido a que los empresarios del rubro importación de la Galería Mercado Central emplean los presupuestos en un grado más determinante como una herramienta útil de planificación financiera.

A partir de los descubrimientos del **objetivo específico 4**: Evaluar el nivel de importancia de la situación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, se encontró que el 56.2% considera en un nivel alto que conocer la situación financiera de su negocio es importante, puesto que, a través de su evaluación, se puede tener una visión más clara respecto a la capacidad de inversión y crecimiento financiero potencial de la empresa. Asimismo, analizar la situación financiera ayuda a identificar la capacidad de pago requerida para evitar momentos de insolvencia. Según Ángulo (2023) indica que la situación financiera es una consolidación representativa del contexto financiero de una empresa, la cual permite conocer en qué estado se encuentran los recursos financieros. No obstante Roa (2023) reveló que el 60% de las Mypes subsiste sin saber cuál es su situación financiera por ello la importancia que le dan a este concepto es muy baja, producto del mismo desconocimiento y de una precaria cultura de planificación financiera. Este resultado difiere con lo presentado anteriormente, puesto que los negocios del rubro importación de la Galería Mercado Central demuestran un mayor interés por conocer el estado financiero de sus negocios, puesto que, de esta manera, se puede conocer con más exactitud si han conseguido el crecimiento financiero esperado.

4.3. Implicancias

- **Teórica**

La implicancia teórica se resume en la ampliación de conocimiento para mejorar la comprensión respecto a cómo las empresas del rubro importación de la galería Mercado Central administran sus recursos financieros, de manera que puedan fortalecer su planificación financiera.

- **Práctica**

Los resultados obtenidos contribuyen a conocer el nivel de planificación financiera que las empresas del rubro importación de la galería Mercado Central aplican en su gestión. De la misma forma, esta información práctica puede servir de insumo para que los comerciantes de la zona puedan analizar el escenario en el que se encuentran actualmente y con base en ello, puedan implementar mejoras en sus prácticas financieras.

- **Metodológica**

El estudio de investigación desarrollado dispone de la creación y utilización de un instrumento metodológico de carácter cuantitativo, específicamente “El cuestionario”, el cual permite obtener información objetiva y medible para describir el comportamiento de la muestra de estudio con relación a la variable estudiada, así como la interpretación de las dimensiones e indicadores.

4.4. Conclusiones

Posteriormente a la comprensión de los resultados del presente trabajo académico, Se definen las conclusiones en base a los objetivos que se plantearon según las variables y dimensiones, de manera que se precisa lo siguiente:

En primer lugar, se descubrió que el 56.3% de los negocios provenientes del rubro importación de la galería Mercado Central presentan un nivel alto de planificación financiera, resultado que se evidencia por priorizar un interés en gestionar apropiadamente los recursos económicos de la organización, así como también aplicar

herramientas de análisis financiero para tomar mejores decisiones de inversión y financiamiento.

En segundo lugar, se identificó el nivel de conocimiento financiero en la galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, encontrándose en un nivel regular del 47.5%, percibiendo que a través de ese conocimiento los empresarios pueden gestionar mucho mejor el estado de sus recursos financieros. Sin embargo, todavía persiste un grado de incertidumbre respecto a la relevancia de este conocimiento.

En tercer lugar, se analizó el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, estableciéndose en un nivel regular con una representación del 60.0%, en el cual se evidencia lo fundamental que es para que algunos negocios puedan financiar sus actividades operativas y/o proyectos de inversión. No obstante, con respecto al nivel de autofinanciamiento, se observó una tendencia parcial por conseguir el financiamiento a través de los recursos propios de la empresa.

En cuarto lugar, se encontró el grado de aplicación de presupuestos financieros en la galería Mercado Comercial, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024, ubicándose en un nivel alto equivalente al 51.2%, en el cual los negocios tienden a emplearlo para poder tener un mayor control y organización de todos los recursos utilizados producto de su desenvolvimiento operativo y administrativo.

Finalmente, se evaluó el nivel de importancia de la situación financiera en la galería Mercado Central, rubro importación. Del distrito de Cercado de Lima, período 2024, hallándose en un nivel alto con un 56.3%, en el cual las empresas lo toman en consideración para obtener una mejor percepción respecto a su nivel de crecimiento y solvencia, de manera que sea más llevadero cumplir con los objetivos propuestos.

4.5. Recomendaciones

En primer lugar, partiendo de los resultados encontrados, se sugiere informar a todos los involucrados acerca de los atributos de implementar una planificación como un mecanismo de gestión en sus empresas. Así mismo, se recomienda mantener capacitación constante en la creación de estrategias sencillas y la utilización de herramientas básicas

de análisis financiero para ir consolidando el nivel de planificación financiera registrado.

En segundo lugar, la evaluación descriptiva demuestra que el conocimiento Financiero se ubica en términos regulares, motivo por el cual se recomienda implementar talleres de aprendizaje personalizados al rubro de la importación, enfocando la difusión de conocimiento financiero esencial para poder optimizar los procesos de gestión financiera.

En tercer lugar, con relación a las fuentes de Financiamiento, se recomienda incentivar a los negocios del rubro importación de la galería Mercado Central a ampliar su red de financiamiento externo mediante capacitaciones direccionadas a reconocer los pros y contras de las distintas fuentes de financiamiento, y también a cómo aplicarlas en conjunto con el autofinanciamiento.

En cuarto lugar, conforme a los resultados obtenidos, se evidencia que la realización de presupuestos financieros se ubica en una proporción alta, motivo por el cual se recomienda mantener y si es posible mejorar la forma actual en la que se están ejecutando los presupuestos financieros.

Finalmente, se recomienda que se implementen evaluaciones periódicas sencillas en base a la situación financiera de los comercios del rubro importación de la galería Mercado Central, de manera que se puedan revisar indicadores fundamentales como nivel de liquidez, solvencia y rentabilidad, contribuyendo a que estos negocios puedan mejorar sus habilidades de gestión y su nivel de criterio para la toma de decisiones.

REFERENCIAS

- Acosta Faneite , S. (2023). Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. Revista de Investigación en Ciencias Sociales , 82-95.
<https://idicap.com/ojs/index.php/ogmios/article/view/226/237>
- Alcívar Soria, E., Suárez Núñez, M., Valencia Vargas, G., & Solano Gutiérrez, G. (2023). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo socioeconómico: Una revisión de enfoques teóricos. científica FIPCAEC, 317-335.
<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/826/1469>
- Altamirano Torres, C. (2022). Fuentes de financiamiento sobre la estructura de capital de una empresa Inmobiliaria en la provincia de Jaén,2021. Repositorio de la Universidad Tecnológica del Perú.
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/5961/C.Altamirano_Tesis_Titulo_Profesional_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Angulo Guiza, U. G. (2023). Estados Financieros bajo NIIF. Bogotá: Ediciones de la U.
https://www.google.com.pe/books/edition/Estados_financieros_bajo_NIIF/hLfoEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0
- Arias Gonzales, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. Arequipa: Enfoques Consulting.
<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26118w/Tecnicas%20e%20instrumentos.pdf>
- Banco de Desarrollo de América Latina (2023). Acceso al financiamiento de las Mypes. CAF.
<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1752/Acceso%20al%20financiamiento%20de%20las%20pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis Financiero: Factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. Universidad y sociedad, 129-134.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129

- Cala, J. y Ramírez, D. (2024). La gestión financiera y su aplicación en las microempresas del sector calzado en la ciudad de Bucaramanga (Unidades Tecnológicas de Santander). <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/16562>
- Castellanos, J., Gabriel, S. y Hernández, J. (2021). Planificación financiera a corto plazo para empresas estratégicas. (Universidad de El Salvador). <https://oldri.ues.edu.sv/id/eprint/28593/1/PLANIFICACION%20FINANCIERA%20A%20CORTO%20PLAZO%20PARA%20EL%20LOGRO%20DE%20LOS%20OBJETIVOS%20ESTRATEGICOS%20DE%20LAS%20EMPRESA.pdf>
- Castro, M. (2019). Bioestadística aplicada en investigación clínica: conceptos básicos. Médica clínica Las Condes, 50-65. <https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S0716864019300045?token=215B401E87749E69BAD17474E0857A6EA82AF36B96917955F1D03063ED8EB395824D291B404D02B7399CF103AAEA27FE&originRegion=us-east-1&originCreation=20220629055057>
- Castro-Maldonado., J.J. Gómez-Macho., L.K. y Camargo-Casallas., E. (2023). La investigación aplicada y el desarrollo experimental en el fortalecimiento de las competencias de la sociedad del siglo XXI. *Tecnura*, 27(75), 140-174. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8728928>
- Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales. (2024). Reporte de Importaciones. Lima: ADEX. https://www.cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2024/09/CIEN_RIM_Jul_2024_v.pdf
- Cevallos Ponce, V., Montilla Pacheco, A., & Cevallos Barberán, L. (2020). Planeación Financiera Empresarial, Aproximación a su Estudio desde una Revisión Bibliográfica. *Ciencias Sociales y Económica*, 1-25. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8483781>
- Cházaro Arellano, E. (2024). Análisis de datos en las investigaciones cualitativas: El reto frente al investigador. *Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 168-182. https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2542-

30882024000100168

Cisneros Caicedo, A. J., Guevara García, A. F., Urdánigo Cedeño, J. J., & Garcés Bravo, J. E. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que Apoyan a la Investigación Científica en Tiempo de Pandemia. Dominio de las Ciencias. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383508>

Cobos, M. y Constante, T. (2020). Propuesta de planificación financiera para una empresa familiar del sector ferretero (Escuela Superior Politécnica de Litoral). <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/50452/1/D-109714%20-%20COBOS%20-%20CONSTANTE.pdf>

COMEXPERU. (2023). Las micro y pequeñas empresas en el Perú: Resultados en 2023. Lima. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2023.pdf>

Cortés Cortés, M., Mur Villar, N., Iglesias León, M., & Cortés Iglesias, M. (2020). Algunas consideraciones para el cálculo del tamaño muestral en investigaciones de las Ciencias Médicas. Medisur. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2020000500937

Feria Avila, H., Matilla Gonzáles, M., & Mantecón Licea, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? Didascalía, 62-79. <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992/997>

Fernández Güell, J. M. (2022). Complejidad e incertidumbre en la ciudad actual. Barcelona:Reverte. https://books.google.com.pe/books?id=JvaiEAAAQBAJ&newbks=0&printsec=frontcover&pg=PA54&dq=teoria+de+ackoff&hl=es-419&redir_esc=y#v=onepage&q=teoria%20de%20ackoff&f=false

Gavilán Luna, F. (2021). Diseños y análisis Estadísticos para Experimentos Agrícolas.

Madrid: Díaz de Santos.

https://www.google.com.pe/books/edition/Dise%C3%B1os_y_an%C3%A1lisis_estad%C3%ADsticos_para/AGY4EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=formula+de+calculo+de+muestra+finita&pg=PA43&printsec=frontcover

Gaviria Peña, C., & Márquez Fernández, C. (2019). Estadística descriptiva y probabilidad.

Medellín: Bonaventuriana.

https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=YubhDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA13&dq=que+es+la+poblacion+en+estadistica&ots=_2UcxdeYqV&sig=tY9HjL-a3vi6rC2y5JCcbU2U14g#v=onepage&q&f=false

Guevara Albán, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 163-173.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7591592>

Huairé Inacio, E., Marquina Luján, R., Horna Calderón, V., LLanos Miranda, K., Herrera Álvarez, Á., Rodríguez Sosa, J., & Villamar Romero, R. (2022). Tesis fácil. El arte de dominar el método científico. Lima: Analéctica.

https://books.google.com.pe/books?id=PDJcEAAAQBAJ&pg=PA27&dq=Justificaci%C3%B3n+metodol%C3%B3gica+en+investigaci%C3%B3n&hl=es-419&newbks=1&newbks_redir=0&source=gb_mobile_search&ovdme=1&sa=X&ved=2ahUKEwiO39S_tfaLAXUnrJUCHWjDAnsQuwV6BAGKEAo#v=onepage&q=Justificaci%C3%B3n%20metodol%C3%B3gica%20en%20investigaci%C3%B3n&f=false

Jiménez Becerra, I. (2024). Metodología de la investigación: Triángulos para su construcción. Bogotá: Ediciones de la U.

https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_tri%C3%A1n/R9oJEQAAQBAJ?hl=es-

419&gbpv=1&dq=JUSTIFICACI%C3%93N+PRACTICA+EN+METODOLOGIA+DE+LA+INVESTIGACION&pg=PA51&printsec=frontcover

Juárez Sánchez, L., & Sánchez Rayas, F. (2023). Planeación financiera efectiva en micro, pequeñas y medianas empresas de servicios en Querétaro, México. *Transdigital*, 1-17.

<https://www.revista-transdigital.org/index.php/transdigital/article/view/266>

López Sánchez, F. (2022). *Estados e Indicadores Económico - Financieros*. Madrid: Alphaeditorial.

https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas_para_no_financieros/2tavEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=SOLVENCIA&printsec=frontcover

Manterola, C., Hernández, M., Otzen, T., Espinosa, M., & Grande, L. (2023). Estudios de Corte Transversal. Un Diseño de Investigación a Considerar en Ciencias Morfológicas. *International Journal of Morphology*, 146-155.

https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-95022023000100146

Mestre, J. (2022). Planificación financiera como herramienta de gestión empresarial en las procesadoras de sal del municipio de Maicao (Universidad de la Guajira).

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/server/api/core/bitstreams/5dd2cb11-d728-4082-b01d-e6982c696d61/content>

Ministerio de Producción. (2023). *Las Mipymes en cifras*. Lima: Oficina de estudios económicos.

https://www.producepresarial.pe/wp-content/uploads/2024/10/130-Mipyme_2023_UEF.pdf

Monsalve Rimarachin, M. (2021). Planificación financiera en la empresa TEMELEC service E.I.R.L., Cajamarca - 2018. Repositorio Universidad Señor de Sipán.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8407/Monsalve%20Rimarachin%20Magaly.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Morales, J., & Leonardo, C. (2024). Contenido empírico y justificación teórica en el estructuralismo metateórico. *Revista Internacional de Filosofía*, 61-81.

<https://revistas.uma.es/index.php/contrastes/article/view/16092>

Muñoz Céspedes, E., Ibar Alonso, R., & Cuerdo Mir, M. (2022). Metodologías para la medición de las competencias financieras. *Electrónica de Comunicaciones y Trabajos de ASEPUMA*, 119-136.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8914066>

Muñoz, K. y 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 (Universidad Tecnológica del Perú). [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12247/mu%
c3%bl%o%z_gkm-pacheco_caf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12247/mu%c3%bl%o%z_gkm-pacheco_caf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. (2024). Reporte Sectorial Estado de la Inclusión Financiera Mype. Lima: PRODUCE. [https://www.produceempresarial.pe/wp-content/uploads/2024/08/81-
PPT_Financiamiento-MYPE-Junio-2024_26.08.2024.pdf](https://www.produceempresarial.pe/wp-content/uploads/2024/08/81-PPT_Financiamiento-MYPE-Junio-2024_26.08.2024.pdf)

Organización de las Naciones Unidas. (27 de junio de 2024). Día de las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas. Obtenido de Naciones Unidas: <https://www.un.org/es/observances/micro-small-medium-businesses-day>

Organización Internacional del Trabajo. (23 de junio de 2023). Microempresas y pequeñas empresas: motores de creación de empleo. Obtenido de ILOSTAT: [https://ilostat.ilo.org/es/blog/micro-and-small-enterprises-engines-of-job-
creation/](https://ilostat.ilo.org/es/blog/micro-and-small-enterprises-engines-of-job-creation/)

Patino Galván, I., & Hernández Aguilar, J. (2023). Factores de fracaso en las Mipyme de México evidenciados por el COVID-2019. *Revista mexicana de economía y finanzas*. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-
53462023000200009&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462023000200009&lang=es)

- Polo Barrera, R. (2022). La representatividad de una muestra en investigaciones educativas. *Revista Ciencias Pedagógicas*, 182-190.
<https://www.cienciaspedagogicas.rimed.cu/index.php/ICCP/article/view/360>
- Ramírez Casco, A. d., Berrones Paguay, A. V., & Calderón Moran, E. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Científico Profesional*, 217-227.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7926873>
- Rebollo, A. P., & Ábalos, E. M. (2022). *Metodología de la Investigación / Recopilación*. Buenos Aires: Autores de Argentina.
https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_Investigaci%C3%B3n_Recopi/vbWHEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1
- Rey Pombo, J. (2018). *Contabilidad y Fiscalidad*. Madrid: Paraninfo.
https://books.google.com.pe/books?id=Qm1uDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=contabilidad+%2B+ingresos+%2B+gastos+%2B+2018&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=contabilidad%20%2B%20ingresos%20%2B%20gastos%20%2B%202018&f=false
- Roa, J. (2023). La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de las Mypes de Lima Metropolitana, año 2018 (Universidad de San Martín de Porres).
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12155/roa_cja.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez Medina, M., Poblano Ojinaga, E., Alvarado Tarango, L., González Torres, A., & Rodríguez Borbón, M. (2021). Validación por juicio de expertos de un instrumento de evaluación para evidencias de aprendizaje conceptual. *Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-74672021000100180

Rodríguez Sánchez, Y. (2020). Metodología de la Investigación. Ciudad de México: Klik.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=investigacion+basica&printsec=frontcover)

[419&gbpv=1&dq=investigacion+basica&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=investigacion+basica&printsec=frontcover)

Romero Borre, J., Gutiérrez Silva, J., Barrios Barrios, J., & Núñez Sarmiento, O. (2022).

Financiamiento de micro y pequeñas empresas familiares del sector confección de Barranquilla - Colombia. Ciencias Sociales, 230-241.

<https://www.redalyc.org/journal/280/28073811014/28073811014.pdf>

Romero-Muñoz, J.; Fonseca-Cifuentes, G.; Blanco-Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles

de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia.

Revista Escuela de Administración de Negocios, (91), 63-90.

<https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/3091/2375>

Rosales Cevallos, M. (2021). La ética en la investigación científica universitaria y su

inclusión en la práctica docente. Multidisciplinar, 15039-15058.

<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1454>

Serra, H. (2023). La Planificación Financiera Operativa y de Largo Plazo como Estrategia

para el Desarrollo de las Pymes en Córdoba (Universidad Siglo 21).

[https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/27476/TF%20-](https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/27476/TF%20-%20H%c3%a9ctor%20Germ%c3%a1n%20Serra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[%20H%c3%a9ctor%20Germ%c3%a1n%20Serra.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/27476/TF%20-%20H%c3%a9ctor%20Germ%c3%a1n%20Serra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Silva H. (2021). Planeamiento estratégico y su relación con el presupuesto en mypes

textiles del emporio comercial de Gamarra 2019 (Universidad Nacional Mayor de

San-Marcos).

[https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/38c613ca-c436-](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/38c613ca-c436-49bc-a963-37a7518c6040/content)

[49bc-a963-37a7518c6040/content](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/38c613ca-c436-49bc-a963-37a7518c6040/content)

Trujillo Navarrete, J., & Martínez Herrera, O. J. (2020). Finanzas empresariales: Análisis

y Gestión. Bogotá: Alphaeditorial.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas_empresariales/s3J6EAAAQ](https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas_empresariales/s3J6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1)

[BAJ?hl=es-419&gbpv=1](https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas_empresariales/s3J6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1)

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización y Matriz de Consistencia

Operacionalización de Variables						
Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Instrumento
PLANIFICACION FINANCIERA	Cevallos et. al (2020) indica que la planeación financiera también se comprende como un mecanismo clave que interrelaciona diversas para alcanzar los objetivos de una empresa. Así mismo, este mecanismo sirve como referencia para evaluar el rendimiento organizacional, facilitando la medición de los resultados frente a las metas propuestas.	Esta variable será medida a través de cuatro dimensiones y dos indicadores como mínimo por cada una de estas. La información necesaria será recolectada mediante la técnica de encuesta, y el instrumento de investigación será el cuestionario sujeto a una escala de Likert	Conocimiento Financiero	Herramientas financieras	ORDINAL	CUESTIONARIO
				Conocimiento formal en finanzas		
			Fuentes de Financiamiento	Acceso a financiamiento bancario		
				Autofinanciamiento		
				Costo de Autofinanciamiento		
			Presupuestos Financieros	Control de presupuestos		
				Elaboración de presupuestos		
			Situación Financiera	Capacidad de inversión		
				Capacidad de pago		
				Crecimiento financiero		

Anexo 2. Matriz de Consistencia

Problemas	Objetivos	Variable e índices	Metodología
<p>Problema Principal: ¿Cómo se encuentra el nivel de planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación del distrito de Cercado de Lima, período 2024?</p> <p>Problemas Específicos: ¿Cómo es el nivel de conocimiento financiero en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024? ¿Cómo es el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024? ¿Cómo es el grado de aplicación de los presupuestos financieros en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024? ¿Cómo es el nivel de importancia de la situación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024?</p>	<p>Objetivo Principal: Describir el nivel de la planificación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024</p> <p>Objetivos Específicos: Identificar el nivel de conocimiento financiero en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024. Analizar el nivel de relevancia de las fuentes de financiamiento en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024. Describir el grado de aplicación de presupuestos financieros en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024. Evaluar el nivel de importancia de la situación financiera en la Galería Mercado Central, rubro importación, del distrito de Cercado de Lima, período 2024.</p>	<p>Variable:</p> <p>V1: Planificación financiera</p> <p>D1: Conocimiento financiero</p> <p>D2: Fuentes de financiamiento</p> <p>D3: Presupuestos financieros</p> <p>D4: Situación financiera</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Tipo: Aplicada</p> <p>Nivel: Descriptiva</p> <p>Método: Estadística descriptiva y de Análisis y Síntesis</p> <p>Diseño: No experimental, transversal</p> <p>Población: Determinada por la cantidad total de negocios del rubro importación (101 en total) que se encuentran operativos en la Galería Mercado Central del Cercado de Lima. período 2024</p> <p>Muestra: A través de la ecuación muestral por proporciones, se obtuvo una muestra total de 80 empresas del rubro importación, de las cuales 1 empleado por cada organización, que generalmente será el encargado de la parte contable y/o financiera será seleccionado para este estudio investigativo (n=80).</p> <p>Tipo de Muestreo: Probabilístico Aleatorio Simple</p> <p>Técnicas: La encuesta fue la técnica empleada en este trabajo de investigación</p> <p>Instrumento: El cuestionario fue seleccionado como instrumento para esta investigación</p>

Anexo 3. Cuestionario de la Variable Planificación Financiera

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Planificación Financiera	Conocimiento financiero	Herramientas financieras	1. Las herramientas financieras optimizan los procesos de análisis financieros dentro de la organización
		Conocimiento formal en finanzas	2. El conocimiento formal en finanzas permite gestionar eficientemente los recursos de la entidad
	Fuentes de financiamiento	Acceso a financiamiento formal	3. El acceso a financiamiento bancario formal es relevante para llevar a cabo los proyectos de inversión
		Autofinanciamiento	4. El nivel de capacidad de autofinanciamiento de la empresa es suficiente para las necesidades de inversión
		Costo de Financiamiento	5. Es importante evaluar el costo de financiamiento de todas las fuentes de financiación que adquiere la empresa.
	Presupuestos financieros	Control de presupuestos	6. El control de presupuestos es necesario para mantener los niveles de gastos e ingresos establecidos por la entidad
		Elaboración de presupuestos	7. La elaboración de presupuestos permite organizar de una mejor forma los recursos de la empresa
	Situación financiera	Capacidad de inversión	8. Contar con una capacidad de inversión adecuada es importante para cumplir los objetivos estratégicos de la empresa
		Capacidad de pago	9. Analizar la capacidad de pago del negocio es necesario para cumplir con las obligaciones financieras a tiempo
		Crecimiento financiero	10. A través del crecimiento financiero se puede conocer mejor la situación financiera de la empresa

Anexo 4. Resultados del instrumento de Investigación

Preguntas	Totalmente en desacuerdo		En desacuerdo		Ni de acuerdo, ni en desacuerdo		De acuerdo		Totalmente de acuerdo	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
	1. Las herramientas financieras optimizan los procesos de análisis financieros dentro de la organización	0	0.00%	11	13.75%	19	23.75%	44	55.00%	6
2. El conocimiento formal en finanzas permite gestionar eficientemente los recursos de la entidad	0	0.00%	9	11.25%	32	40.00%	30	37.50%	9	11.25%
3. El acceso a financiamiento bancario formal es relevante para llevar a cabo los proyectos de inversión	0	0.00%	4	5.00%	29	36.25%	38	47.50%	9	11.25%
4. El nivel de capacidad de autofinanciamiento de la empresa es suficiente para las necesidades de inversión	0	0.00%	6	7.50%	19	23.75%	43	53.75%	12	15.00%
5. Es importante evaluar el costo de financiamiento de todas las fuentes de financiación que adquiere la empresa.	0	0.00%	4	5.00%	22	27.50%	39	48.75%	15	18.75%
6. El control de presupuestos es necesario para mantener los niveles de gastos e ingresos establecidos por la entidad	0	0.00%	5	6.25%	28	35.00%	37	46.25%	10	12.50%
7. La elaboración de presupuestos permite organizar de una mejor forma los recursos de la empresa	0	0.00%	5	6.25%	16	20.00%	41	51.25%	18	22.50%
8. Contar con una capacidad de inversión adecuada es importante para cumplir los objetivos estratégicos de la empresa	0	0.00%	6	7.50%	22	27.50%	37	46.25%	15	18.75%
9. Analizar la capacidad de pago del negocio es necesario para cumplir con las obligaciones financieras a tiempo	0	0.00%	8	10.00%	17	21.25%	42	52.50%	13	16.25%
10. A través del crecimiento financiero se puede conocer mejor la situación financiera de la empresa	0	0.00%	4	5.00%	19	23.75%	35	43.75%	22	27.50%

Anexo 5. Certificado de Validez del juez validador 1

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹			Relevancia ²			Claridad ³			Sugerencias			
VARIABLE: PLANIFICACIÓN FINANCIERA														
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO														
	Indicador: herramientas financieras	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
1	Las herramientas financieras optimizan los procesos de análisis financieros dentro de la organización				X				X				X	
	Indicador: Conocimiento formal en finanzas				X				X				X	
2	El conocimiento formal en finanzas permite gestionar eficientemente los recursos de la entidad				X				X				X	
DIMENSIÓN 2: FUENTES DE FINANCIAMIENTO														
	Indicador: Acceso a financiamiento formal	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
3	El acceso a financiamiento bancario formal es relevante para llevar a cabo los proyectos de inversión				X				X				X	
	Indicador: Autofinanciamiento				X				X				X	
4	El nivel de capacidad de autofinanciamiento de la empresa es suficiente para las necesidades de inversión				X				X				X	
	Indicador: Costo de financiamiento				X				X				X	
5	Es importante evaluar el costo de financiamiento de todas las fuentes de financiación que adquiere la empresa.				X				X				x	
DIMENSIÓN 3: PRESUPUESTOS FINANCIEROS														
	Indicador: Control de presupuestos	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
6	El control de presupuestos es necesario para mantener los niveles de gastos e ingresos establecidos por la entidad				X				X				X	
	Indicador: Elaboración de presupuestos				X				X				X	
7	La elaboración de presupuestos permite organizar de una mejor forma los recursos de la empresa				X				X				X	
DIMENSIÓN 4: SITUACIÓN FINANCIERA														
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	

8	Contar con una capacidad de inversión adecuada es importante para cumplir los objetivos estratégicos de la empresa				X				X				X
	Indicador: Capacidad de pago				X				X				X
9	Analizar la capacidad de pago del negocio es necesario para cumplir con las obligaciones financieras a tiempo				X				X				X
	Indicador: Crecimiento financiero												
10	A través del crecimiento financiero se puede conocer mejor la situación financiera de la empresa				X				x				X

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]**

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: **Clefort Bachan Alcántara Cuadrado**

DNI: **07522247**

Especialidad del validador: **Finanzas, contabilidad y costos.**

08 de noviembre del 2024

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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



Firma del Experto Informante

Anexo 6. Certificado de Validez del juez validador 2

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
VARIABLE: PLANIFICACIÓN FINANCIERA														
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO														
Indicador: herramientas financieras														
1	Las herramientas financieras optimizan los procesos de análisis financieros dentro de la organización				X				X				X	
Indicador: Conocimiento formal en finanzas														
2	El conocimiento formal en finanzas permite gestionar eficientemente los recursos de la entidad				X				X				X	
DIMENSIÓN 2: FUENTES DE FINANCIAMIENTO														
Indicador: Acceso a financiamiento formal														
3	El acceso a financiamiento bancario formal es relevante para llevar a cabo los proyectos de inversión				X				X				X	
Indicador: Autofinanciamiento														
4	El nivel de capacidad de autofinanciamiento de la empresa es suficiente para las necesidades de inversión				X				X				X	
Indicador: Costo de financiamiento														
5	Es importante evaluar el costo de financiamiento de todas las fuentes de financiación que adquiere la empresa.				X				X				x	
DIMENSIÓN 3: PRESUPUESTOS FINANCIEROS														
Indicador: Control de presupuestos														
6	El control de presupuestos es necesario para mantener los niveles de gastos e ingresos establecidos por la entidad				X				X				X	
Indicador: Elaboración de presupuestos														
7	La elaboración de presupuestos permite organizar de una mejor forma los recursos de la empresa				X				X				X	
DIMENSIÓN 4: SITUACIÓN FINANCIERA														

8	Contar con una capacidad de inversión adecuada es importante para cumplir los objetivos estratégicos de la empresa				X				X				X
	Indicador: Capacidad de pago				X				X				X
9	Analizar la capacidad de pago del negocio es necesario para cumplir con las obligaciones financieras a tiempo				X				X				X
	Indicador: Crecimiento financiero												
10	A través del crecimiento financiero se puede conocer mejor la situación financiera de la empresa				X				x				X

Observaciones:

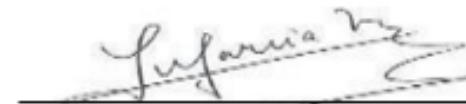
Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano

DNI: 10348303

Especialidad del validador: Finanzas, contabilidad y costos.

08 de noviembre del 2024



Firma del Experto Informante

8	Contar con una capacidad de inversión adecuada es importante para cumplir los objetivos estratégicos de la empresa				X				X			X
	Indicador: Capacidad de pago				X				X			X
9	Analizar la capacidad de pago del negocio es necesario para cumplir con las obligaciones financieras a tiempo				X				X			X
	Indicador: Crecimiento financiero											
10	A través del crecimiento financiero se puede conocer mejor la situación financiera de la empresa				X				x			X

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]**

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador **Dr. / Mg. La Chira Bruno Carlos Ivan**

DNI: 02837648

Especialidad del validador: **Finanzas, contabilidad y costos.**

09 de noviembre del 2024



Firma del Experto Informante