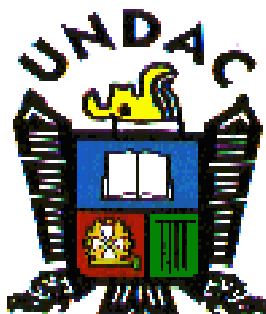


UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

Planeamiento financiero y su incidencia en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach. Luz Karina ROQUE TARACHEA

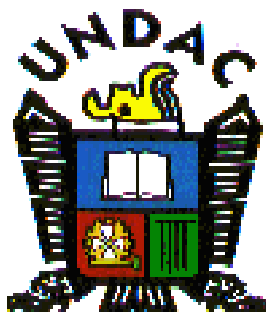
Bach. Micky Anderson TORRES CASTRO

Asesor:

Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO

Cerro de Pasco – Perú – 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

Planeamiento financiero y su incidencia en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE
PRESIDENTE

Dr. Julián Cipriano ROJAS GALLUFFI
MIEMBRO

Mg. Maruja MELGAREJO DELGADO
MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Unidad de Investigación

“Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana”

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 020-2025

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

Presentado por:

Luz Karina ROQUE TARACHEA y Micky Anderson TORRES CASTRO

Escuela de Formación Profesional

Contabilidad

Tipo de trabajo:

Tesis

Título del trabajo

Planeamiento financiero y su incidencia en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023

Asesor:

Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO

Índice de Similitud: 25%

Calificativo

APROBADO

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 000064-2025-UNDAC/DFCEC.

Cerro de Pasco, 01 de junio del 2025



Firmado digitalmente por BERNALDO FAUSTINO Carlos David FAU
20154605046 soft
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 01.06.2025 21:41:22 -05:00

Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

DEDICATORIA

Deseamos dedicar esta tesis a Dios por ser dueño de nuestras vidas y por ser una guía durante todo este tiempo de esfuerzo universitario.

De igual forma, al asesor por guiarnos en nuestra investigación y por las orientaciones que sirvieron para culminar esta investigación.

A nuestros padres, que nos dieron siempre lo mejor en cada momento, llevándonos por el camino del bien, por su amor incondicional y por su apoyo moral que nos brindó en el periodo de la carrera y vida diaria.

AGRADECIMIENTO

Nuestros sinceros agradecimientos a:

A la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, nuestra alma mater, por formarnos profesionalmente.

A los docentes de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad, por la enseñanza y formarnos profesionales en el campo de la contabilidad.

Al Dr. Carlos David, BERNALDO FAUSTINO, por su valioso asesoramiento siempre y más aún en la realización de la presente investigación.

A nuestros amigos y compañeros que siempre estuvieron en cada momento con nosotros, en las buenas y malas y por todas las cosas que aprendimos de ellos.

RESUMEN

El objetivo de esta investigación es determinar si el planeamiento financiero incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Según los resultados de la hipótesis general tenemos el coeficiente de correlación de Rho de Spearman y es de 0.904 y el sig. (bilateral) es igual a $0.000 < 0.05$, donde afirmamos que existe una incidencia positivo muy alta y se rechaza la hipótesis nula, por tanto, Existe incidencia significativa entre el planeamiento financiero y el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Según los resultados de la hipótesis específica 1 se llegó a la conclusión: El capital de trabajo incidió significativamente con el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Según los resultados de la hipótesis específico 2 se llegó a la conclusión: El control de gastos incidió significativamente con el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Según los resultados de la hipótesis específico 3 se llegó a la conclusión: La gestión de riesgos financieros incidió significativamente con el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Palabras Claves: Planeamiento financiero, capital de trabajo, control de gastos, gestión de riesgos financieros, desarrollo económico sostenible.

ABSTRACT

The objective of this research is to determine if financial planning has an impact on the sustainable economic development of microenterprises that market lubricants, filters, and additives in the Simón Bolívar district, Pasco province, in 2023.

According to the results of the general hypothesis, the Spearman's Rho correlation coefficient is 0.904 and the significance is... The (two-tailed) p-value is $0.000 < 0.05$, indicating a very high positive correlation and leading to the rejection of the null hypothesis. Therefore, there is a significant correlation between financial planning and the sustainable economic development of microenterprises that market lubricants, filters, and additives in the Simón Bolívar district, Pasco province, in 2023.

Based on the results of specific hypothesis 1, the conclusion was reached: Working capital significantly impacted the sustainable economic development of microenterprises that market lubricants, filters, and additives in the Simón Bolívar district, Pasco province, in 2023.

Based on the results of specific hypothesis 2, the conclusion was reached: Expense control significantly impacted the sustainable economic development of microenterprises that market lubricants, filters, and additives in the Simón Bolívar district, Pasco province, in 2023.

Based on the results of specific hypothesis 3, the conclusion was reached: Management Financial risk management significantly impacted the sustainable economic development of microenterprises that market lubricants, filters, and additives in the Simón Bolívar district, Pasco province, in 2023.

Keywords: Financial planning, working capital, expense control, financial risk management, sustainable economic development.

INTRODUCCIÓN

Es un honor poner a vuestra consideración la tesis titulada: **“Planeamiento financiero y su incidencia en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023”**, actualmente las microempresas realizan múltiples estrategias para crecer y mantenerse competitivos en el mercado, por lo tanto la gestión financiera de estas microempresas juegan un factor muy importante para alcanzar el desarrollo económico sostenible. En este sentido el planeamiento financiero se constituye como una herramienta fundamental que orienta las medidas estratégicas y garantizar el desarrollo económico y crecimiento de estas microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar.

Muchos representantes de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos en el distrito de Simón Bolívar consideran innecesario realizar un planeamiento financiero de sus microempresas, por carecer de economía y por creer que pueden manejarlas en base a sus conocimientos y experiencias, sin embargo, olvidan que es sumamente importante contar con un planeamiento financiero que abarque objetivos, metas y estrategias para poder obtener mejores resultados en un corto plazo y mantener un nivel de desarrollo económico sostenible adecuado para poder cubrir las obligaciones de sus microempresas, por ello es necesario considerar al planeamiento financiero como una herramienta imprescindible para el desarrollo económico y sostenible de las empresas. (Barnechea, 2016).

La importancia de esta investigación es dar a conocer de como el planeamiento financiero incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar. Al identificar los factores clave y las mejores prácticas en materia de planificación financiera, este estudio busca ofrecer recomendaciones prácticas que permitan a las microempresas optimizar su

facultad para enfrentar los desafíos financieros y promover su crecimiento sostenible en un entorno empresarial cambiante y exigente.

El presente trabajo de investigación está compuesto de cuatro capítulos muy importantes y que a continuación se detalla:

En el Capítulo I: consideramos el Problema de Investigación que abarca la identificación y planteamiento del problema, delimitación de la investigación, formulación del problema, formulación de objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II, consideramos el Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes del estudio, las bases teóricas científicas, la definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y operacionalización de variables referente a las variables de estudio.

En el Capítulo III, consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, el tipo, nivel, método, diseño de investigación, población y muestra, técnicas de recolección, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

En el Capítulo IV, consideramos los Resultados y Discusión, análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación de resultados obtenidos y la prueba de hipótesis para el cual se aplicó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman para determinar la relación de las variables.

Finalmente, la investigación culminó en las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas como resultado de la contrastación de la hipótesis general, donde concluimos que, el planeamiento financiero incide satisfactoriamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Los Autores

INDICE

Página.

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

INDICE

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.	Identificación y determinación del problema	1
1.2.	Delimitación de la investigación.....	7
1.3.	Formulación del problema	7
1.3.1.	Problema general.....	7
1.3.2.	Problemas específicos	8
1.4.	Formulación de objetivos.....	8
2.4.1.	Objetivo general	8
1.4.2.	Objetivos específicos.....	8
1.5.	Justificación de la investigación	9
1.5.1.	Justificación teórica.....	9
1.5.2.	Justificación práctica	9
1.5.3.	Justificación metodológica.....	9
1.5.4.	Justificación social.	9

1.6.	Limitaciones de la investigación.....	10
------	---------------------------------------	----

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Antecedentes de estudio.....	11
2.1.1.	Nacionales	11
2.1.2.	Internacionales	13
2.2.	Bases teóricas - científicas	16
2.2.1.	Planeamiento financiero.....	16
2.2.2.	Desarrollo económico sostenible.	21
2.3.	Definición de términos básicos	25
2.4.	Formulación de hipótesis	27
2.4.1.	Hipótesis general	27
2.4.2.	Hipótesis específicas	27
2.5.	Identificación de variables	28
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores	29

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1.	Tipo de investigación.....	30
3.2.	Nivel de investigación.....	30
3.3.	Métodos de la investigación.....	31
3.4.	Diseño de investigación	31
3.5.	Población y muestra.....	32
3.5.1.	Población.....	32
3.5.2.	Muestra.....	32
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	33

3.6.1. Técnica.....	33
3.6.2. Instrumento.....	33
3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.....	34
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	35
3.9. Tratamiento estadístico	35
3.10. Orientación ética filosófica y epistémica.....	36

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo.....	37
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados	38
4.3. Prueba de hipótesis	57
4.4. Discusión de resultados.....	65

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

	Página.
Tabla 1 Operacionalización de variables	29
Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad	35
Tabla 3 ¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?	38
Tabla 4 ¿Cree usted que la empresa tiene una gestión adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas?.....	39
Tabla 5 ¿Está de acuerdo usted que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado?	40
Tabla 6 ¿Considera usted que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo?	41
Tabla 7 ¿Cree usted que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?	42
Tabla 8 ¿Cree usted que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica?	43
Tabla 9 ¿Cree usted que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible?.....	44
Tabla 10 ¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos?.....	45
Tabla 11 ¿Cree usted importante que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial?	46

Tabla 12 ¿Cree usted que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas?	47
Tabla 13 ¿Cree usted que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible?	48
Tabla 14 ¿Cree usted importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas?	49
Tabla 15 ¿Cree usted que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa?	50
Tabla 16 ¿Cree usted que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada?	51
Tabla 17 ¿Considera usted que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica?.....	52
Tabla 18 ¿Cree usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial? ..	53
Tabla 19 ¿La empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible?.....	54
Tabla 20 ¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes?.....	55
Tabla 21 ¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?.....	56
Tabla 22 ¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario?.....	57
Tabla 23 Prueba de normalidad	58

Tabla 24 Correlaciones: El planeamiento financiero (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)	61
Tabla 25 Correlaciones: El capital de trabajo (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)	62
Tabla 26 Correlaciones: El control de gastos (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)	63
Tabla 27 Correlaciones: La gestión de riesgos financieros (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)	65

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Página.
Gráfico 1 ¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?.....	38
Gráfico 2 ¿Cree usted que la empresa tiene una gestión adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas?.....	39
Gráfico 3 ¿Está de acuerdo usted que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado?	40
Gráfico 4 ¿Considera usted que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo?	41
Gráfico 5 ¿Cree usted que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?	42
Gráfico 6 ¿Cree usted que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica?	43
Gráfico 7 ¿Cree usted que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible?.....	44
Gráfico 8 ¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos?.....	45
Gráfico 9 ¿Cree usted importante que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial?.....	46

Gráfico 10 ¿Cree usted que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas?	47
Gráfico 11 ¿Cree usted que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible? ..	48
Gráfico 12 ¿Cree usted importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas?	49
Gráfico 13 ¿Cree usted que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa?	50
Gráfico 14 ¿Cree usted que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada?	51
Gráfico 15 ¿Considera usted que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica?.....	52
Gráfico 16 ¿Cree usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial? ..	53
Gráfico 17 ¿La empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible?	54
Gráfico 18 ¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes?.....	55
Gráfico 19 ¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?.....	56
Gráfico 20 ¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario?.....	57

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

La gestión exitosa de un negocio a largo plazo requiere mucho más que esfuerzo; implica un control constante que permita ajustar las operaciones cuando sea necesario. En este sentido, la planificación financiera juega un papel esencial al proporcionar las herramientas necesarias para gestionar los recursos y alcanzar los objetivos establecidos, este proceso ayuda a los empresarios a evaluar el estado de sus negocios, además de satisfacer las necesidades de los diferentes grupos de interés, como proveedores y empleados, la planificación financiera es crucial para garantizar la viabilidad y estabilidad de los proyectos empresariales, lo cual contribuye al desarrollo económico sostenible en cualquier contexto (Valle, 2020).

A nivel global, la interdependencia económica influye directamente en los mercados internacionales, las tasas de interés y los flujos de capital. En este contexto, las políticas financieras internacionales, como las establecidas por el Fondo Monetario Internacional (FMI) o el Banco Mundial, juegan un papel crucial en la dirección del crecimiento económico sostenible. McCourtie (2019) señala que estos organismos

promueven la integración de criterios sociales y ambientales en las decisiones de financiamiento, lo cual es especialmente relevante para las microempresas que buscan no solo crecer de forma responsable.

En el caso de Latinoamérica, la situación económica es particularmente dinámica, presentando tanto desafíos como oportunidades para las microempresas. Las fluctuaciones de las monedas, las tasas de interés cambiantes y las nuevas regulaciones fiscales exigen que estas empresas adopten una gestión financiera ágil y eficiente. Según ADEN (2024) las microempresas deben estar preparadas para adaptarse a estos cambios constantes para asegurar su estabilidad y crecimiento. Si no se toman las decisiones adecuadas, el riesgo de desestabilización es alto. Es por esto que la planificación financiera se convierte en un pilar esencial para garantizar la continuidad de las microempresas y su capacidad para competir en un entorno económico cambiante.

El impacto de la crisis económica de 2020 se sigue sintiendo en muchos sectores a nivel mundial, especialmente en las microempresas. Durante este periodo, muchas de ellas enfrentaron la necesidad urgente de encontrar estrategias para mitigar los efectos de la crisis y asegurar su supervivencia. Díaz et al. (2020) destacan que, en situaciones de crisis, la planificación financiera es fundamental para restaurar la salud financiera de las empresas, guiando las acciones a seguir, que permiten a las organizaciones gestionar los recursos necesarios para alcanzar sus metas. Con el tiempo, estas estrategias contribuyen a la recuperación económica global, brindando las bases para el crecimiento sostenible de las microempresas.

En Argentina, las pequeñas y medianas empresas (pymes) constituyen el 99,4% de las empresas del país y son responsables del 64% del empleo formal. Sin embargo, enfrentan una serie de desafíos que afectan su capacidad para crecer y mantenerse

competitivas. Según un informe de la Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía de Argentina, estas empresas necesitan soluciones innovadoras para poder prosperar en un entorno económico de constantes transformaciones. La falta de acceso a financiamiento, las altas tasas de interés y la incertidumbre económica son obstáculos significativos que deben superar para garantizar su viabilidad a largo plazo (McCourtie, 2019). En este contexto, la planificación financiera se vuelve indispensable, ya que optimiza el uso de los recursos disponibles y establece una hoja de ruta para alcanzar los objetivos a largo plazo.

A pesar de los retos, los emprendedores de Argentina muestran un cierto optimismo, en una encuesta realizada por ASEA a más de 3.000 emprendedores, el 50,6% de los encuestados manifestó su intención de aumentar sus inversiones en los próximos años. A pesar de este optimismo, el acceso a financiamiento sigue siendo un obstáculo importante, con un 77,74% de los emprendedores indicando que este proceso es complicado debido a las altas tasas de interés. Además, un 61,7% de los encuestados considera difícil contratar y retener talento, lo que limita las oportunidades de crecimiento. Sin embargo, el 56,36% de los emprendedores prevé un aumento en las ventas, lo que sugiere que, a pesar de las dificultades, las expectativas para el futuro son relativamente positivas (Infobae, 2024).

En el contexto nacional, el planeamiento financiero es clave para asegurar un crecimiento económico inclusivo y sostenible. En Perú, el diseño de políticas financieras debe orientarse a la mejora de la infraestructura, la educación, la salud y a la gestión eficiente de los recursos naturales, como los minerales, que son una de las principales fuentes de ingresos del país. Las inversiones en estos sectores, cuando se planifican adecuadamente, pueden contribuir al bienestar de la población y a la conservación del medio ambiente (Ministerio de Economía y Finanzas del Perú, 2020).

Sin embargo, en el caso peruano, el planeamiento financiero a veces se ve afectado por la falta de estabilidad política, la corrupción y la ineficiencia en la administración de los recursos, estos factores han generado desequilibrios en el desarrollo económico, lo que limita las posibilidades de lograr un desarrollo sostenible a nivel nacional. Por ello, la implementación de un planeamiento financiero eficiente debe estar acompañado de una gobernanza sólida y de políticas públicas claras que prioricen el desarrollo social y ambiental, garantizando una distribución equitativa de los beneficios del crecimiento económico (Fernández y Wong, 2024).

Este panorama resalta la necesidad de una planificación financiera adecuada que permita a las microempresas adaptarse a las circunstancias cambiantes y maximizar sus oportunidades de crecimiento. Como señalan Valle (2020), y McCourtie (2019) una correcta planificación financiera permite a las empresas sobrevivir en un entorno cambiante, siendo fundamental para su crecimiento y estabilidad en el largo plazo. Las microempresas, al integrar estrategias financieras sólidas, pueden contribuir de manera significativa al desarrollo económico sostenible, tanto a nivel local como global.

Asimismo, las microempresas comercializadoras de lubricantes, filtros y aditivos en el país enfrentan dificultades en cuanto a la planificación financiera. La carencia de una herramienta adecuada para gestionar ingresos, gastos y flujos de efectivo puede llevar a problemas contables, como la ausencia de precisión en los registros financieros y la ausencia de cumplimiento de sus obligaciones formales y sustanciales (Alvarez & Fernández, 2022). Esto puede resultar en problemas de sanciones tributarias y una menor capacidad para acceder a financiamiento.

A nivel nacional, la sostenibilidad económica de las microempresas comercializadoras de lubricantes, filtros y aditivos se relaciona con su capacidad para contribuir al desarrollo económico del país. Las dificultades en la sostenibilidad

económica de estas microempresas pueden afectar negativamente la generación de empleo, la inversión en infraestructura y la evolución económica a nivel nacional (Mateo, 2020) (Amato, 2019).

El distrito de Simón Bolívar, en la provincia de Pasco, enfrenta desafíos económicos derivados de la informalidad y la falta de planificación financiera adecuada en sus microempresas, especialmente en las dedicadas a la comercialización de lubricantes, filtros y aditivos. Estas empresas, que son fundamentales para la economía local, a menudo carecen de estrategias financieras claras, lo que limita su capacidad de crecimiento, sostenibilidad y competitividad. Además, la falta de inversión en tecnologías y capacitación impide que estas microempresas aprovechen las oportunidades del mercado.

La problemática principal de estas microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, se centra en que están operando de manera empírica, preocupándose solo por las operaciones diarias sin proyectarse al futuro, lo cual ha generado una tendencia negativa en su desarrollo económico sostenible en los últimos periodos, al carecer de un planeamiento financiero estas microempresas no pueden medir técnicamente los resultados que obtienen y no puede crecer en el mercado de manera sostenible, además presentan deficiencias en el control de sus finanzas por la carencia de herramientas y estrategias financieras que le permitan evaluar la situación que atraviesa y proyectarse al futuro con mejores resultados. La sostenibilidad económica de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar es fundamental para la prosperidad de la población. Estas microempresas son una fuente clave de empleo y generación de riqueza local. La falta de sostenibilidad económica influye directamente en la calidad de vida de los pobladores de ese distrito (Ordaya & Rojas, 2020).

Actualmente las microempresas de la actividad comercial de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, están enfrentando una serie de desafíos relacionados con su desarrollo económico sostenible. Los propietarios de estas microempresas están afrontando una serie de dificultades financieras y operativas que amenazan su permanencia en el mercado. Estos desafíos son:

- a) **Competencia y presión de precios:** La actividad comercial de lubricantes, filtros y aditivos es altamente competitivo, lo que a menudo conduce a una presión constante sobre los márgenes de ganancia (Rodríguez & Sánchez, 2018).
- b) **Gestión financiera inadecuada:** Muchos propietarios de las microempresas de la actividad comercial de lubricantes, filtros y aditivos carecen de una adecuada formación en contabilidad y gestión financiera (Alvarez & Fernández, 2022), lo que puede llevar a problemas en las decisiones financieras
- c) **Acceso limitado a financiamiento:** Los contribuyentes de la actividad comercial de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar pueden tener dificultades para acceder a préstamos o financiamientos por terceros que les permitan expandirse o enfrentar crisis económicas (Velasco, 2021).
- d) **Fluctuaciones estacionales:** El nivel de ventas de la actividad comercial de lubricantes, filtros y aditivos pueden verse afectadas por estacionalidad, lo que puede dificultar la gestión de flujos de efectivo estables (Pérez, 2019).

En este escenario, el planeamiento financiero es una herramienta crucial para abordar estos desafíos. La forma en que las microempresas gestionan sus recursos financieros y planifican su futuro financiero puede influir de manera significativa en su sostenibilidad económica a largo plazo (Sánchez & Pérez, 2019). En ese sentido, este estudio busca analizar cómo el planeamiento financiero puede incidir en el desarrollo económico sostenible, de estas microempresas de la actividad comercial de lubricantes,

filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar. Por lo tanto, esta información puede ser útil para las microempresas en la adopción de decisiones, en su gestión financiera y en el cumplimiento de su objetivo de ser sostenibles en el futuro.

1.2. Delimitación de la investigación

Delimitación espacial: La investigación se desarrolló en el distrito de Simón Bolívar, ubicado en la provincia de Pasco, Perú. Este espacio geográfico, caracterizado por su dinamismo comercial, fue el epicentro del análisis, focalizándose específicamente en las microempresas dedicadas a la comercialización de lubricantes, filtros y aditivos.

Delimitación temporal: El estudio abarcó el año 2023 como horizonte temporal.

Delimitación social: Está conformada por los propietarios y administradores de las microempresas mencionadas, a quienes hemos empleado los instrumentos validados referente a las variables de estudio.

Delimitación conceptual: El marco conceptual del estudio giró en torno a los conceptos de *planeamiento financiero*, entendido como el proceso estratégico que orienta la toma de decisiones económicas en las empresas, y el *desarrollo económico sostenible*, definido como la capacidad de las empresas para crecer y generar bienestar económico sin comprometer los recursos y oportunidades de futuras generaciones.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿De qué manera el planeamiento financiero incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023?

1.3.2. Problemas específicos

¿En qué medida el capital de trabajo incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023?

¿En qué medida el control de gastos incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023?

¿En qué medida la gestión de riesgos financieros incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023?

1.4. Formulación de objetivos

2.4.1. Objetivo general

Determinar si el planeamiento financiero incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar si el capital de trabajo incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Determinar si el control de gastos incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Determinar si la gestión de riesgos financieros incide en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

Este estudio aporta al cuerpo teórico de la administración y las ciencias económicas al explorar cómo el planeamiento financiero incidió en el desarrollo económico sostenible, esta herramienta tradicionalmente empleada en las empresas de mayor envergadura, puede ser adaptada para optimizar a las microempresas, en este sentido, la investigación busca generar un enfoque teórico que vincule prácticas financieras con principios de sostenibilidad, aportando nuevos paradigmas que integren la rentabilidad y la responsabilidad social empresarial.

1.5.2. Justificación práctica

Desde un enfoque pragmático, el trabajo de investigación responde a las necesidades concretas de las microempresas comercializadoras de lubricantes, filtros y aditivos en el distrito de Simón Bolívar, los resultados derivados de este estudio serán una guía para mejorar sus prácticas financieras, promoviendo su estabilidad y competitividad en el mercado local.

1.5.3. Justificación metodológica

La investigación destaca por su abordaje metodológico, que emplea métodos cuantitativos para ofrecer una visión integral del fenómeno estudiado. A través de encuestas, análisis documental, se busca describir la situación actual e identificar relaciones entre el planeamiento financiero y el desarrollo sostenible, aportando herramientas metodológicas replicables en otros contextos.

1.5.4. Justificación social.

La investigación, tuvo un impacto positivo en las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, que son usuarios directos en lo que respecta al estudio de las

variables del Planeamiento Financiero y Desarrollo Económico Sostenible, los mismos que serán beneficiados al ejecutarse el presente trabajo de investigación.

1.6. Limitaciones de la investigación

El estudio tuvo limitaciones referentes a la recolección de datos, ya que hubo muchas preguntas no contestadas y se tuvo que volver a realizar las encuestas, otra limitante fue el tiempo para culminar el estudio, así como también el aspecto económico.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

2.1.1. Nacionales

Para el desarrollo de la investigación, en el contexto nacional destaca el estudio de Granados et al. (2019) en su estudio titulado: *“Planeamiento Financiero y su incidencia en el crecimiento sostenible de la empresa EDWOLIV SAC en el año 2018”*. Tuvo como objetivo evaluar la rentabilidad de la empresa EDWOLIV S.A.C., destacando el impacto del planeamiento financiero como estrategia clave para abordar sus problemas de rendimiento. Se centró en tres pilares: rentabilidad de inversión, utilidad neta sobre patrimonio y política de dividendos. Entre los hallazgos más relevantes, se evidenció un incremento del 15% en la rentabilidad de la inversión, un aumento del ingreso por acción al 23.5%, y una mejora en la capacidad de autofinanciamiento. En conclusión, el planeamiento financiero no solo permitió proyectar un crecimiento sostenido en ingresos, sino también reducir la dependencia de factores externos, fortaleciendo así la estabilidad económica de la empresa.

Alcocer y Martínez (2024) en la investigación titulada: “*Planeación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya año 2023*” el propósito fue analizar cómo la planeación financiera impacta en la sostenibilidad económica de las microempresas ferreteras. Con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, con una muestra de 32 colaboradores. Los resultados revelaron que el valor calculado (38.206) superó el valor teórico (9.4877), lo que permitió aceptar la hipótesis alternativa. En conclusión, se evidenció que una adecuada planeación financiera incide positivamente en la sostenibilidad económica de estas microempresas, mejorando su viabilidad a largo plazo.

Meza y Zumaran (2024) en su estudio titulado: “*Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023*” tuvieron como objetivo determinar cómo el planeamiento financiero influye en la rentabilidad de una empresa de repuestos de motocicletas. Con una metodología de tipo básico descriptivo-narrativo con un diseño descriptivo-propositivo. Los resultados indicaron que más del 50% del personal entrevistado considera que un buen planeamiento financiero es fundamental para mejorar la rentabilidad, al reducir los riesgos en las inversiones. El análisis de los estados financieros de la empresa, correspondiente al periodo 2022-2023, mostró una rentabilidad favorable. En conclusión, el estudio reafirma que una planificación financiera adecuada tiene un impacto positivo en la rentabilidad y en la mitigación de riesgos asociados a las inversiones.

Valle (2020) en su artículo de investigación titulada: “*La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*”. Tuvo como propósito examinar el papel de la planificación financiera como factor estratégico

en instituciones. Mediante un enfoque descriptivo y analítico, se utilizaron entrevistas y análisis documental como métodos principales. Los hallazgos destacan que la planificación financiera es crucial para prever desafíos, evaluar la posición económica de una empresa y trazar un rumbo definido, además de servir como base para medir el impacto financiero y las consecuencias de diversas medidas correctivas, consolidándose, así como un soporte imprescindible para el éxito corporativo.

Santamaría (2018) en su estudio titulado: *“Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la empresa edificaciones y construcciones modernas del Perú S.A.C, Chiclayo 2016 - 2017”* tuvo como propósito evaluar cómo la gestión financiera afecta los resultados económicos de la empresa Edificaciones y Construcciones Modernas. Se adoptó un enfoque descriptivo-correlacional con diseño no experimental, trabajando con una población de un solo sujeto: el gerente de la empresa. Los resultados revelaron deficiencias en la administración de los recursos financieros, especialmente por la falta de liquidez, ya que gran parte de los activos son de largo plazo y no están orientados a la venta. Además, la empresa frecuentemente debe recurrir al apalancamiento financiero para cubrir sus necesidades operativas. El análisis de los estados financieros mostró una tendencia negativa en los ratios de rentabilidad y liquidez. En conclusión, la falta de estrategias financieras claras y la baja rentabilidad evidencian que la gestión financiera no ha favorecido el crecimiento ni la sostenibilidad económica de la empresa en los años estudiados.

2.1.2. Internacionales

En cuanto a los estudios internacionales, se considera a Zakari (2022) en su estudio: *“El impacto de la gestión de las finanzas públicas en el desarrollo sostenible y la competitividad en los Estados miembros de la UE [Trad.]”* con el propósito de evaluar el impacto del gasto público en los países de la Unión Europea sobre los

indicadores clave de competitividad y sostenibilidad. Para ello, se utilizó un enfoque basado en modelos de panel con efectos fijos y aleatorios, validado mediante la prueba de Hausman. Los hallazgos indicaron que una política fiscal activa incide de manera notable en los indicadores de desarrollo estable y competitividad. Además, se concluyó que la competitividad debe analizarse integrando diversos factores económicos, sociales e innovadores. Finalmente, se subrayó que los países con un déficit fiscal inferior al 3% del PIB son más efectivos al implementar políticas de desarrollo sostenible, lo que fortalece su competitividad frente a los ajustes fiscales y recortes presupuestarios. Por lo tanto, el estudio proporciona un enfoque útil sobre cómo el gasto público responsable y la gestión fiscal efectiva pueden ser elementos clave dentro de una estrategia de planeación financiera que fomente la sostenibilidad y competitividad económica a largo plazo, aspectos que son directamente aplicables al análisis de las microempresas y su integración en un entorno económico sostenible.

Zakari (2022) en su estudio titulado: *“El Papel de las Finanzas Verdes en el Fomento del Desarrollo Económico y Medioambiental Sostenible [trad.]”* con el objetivo de evaluar el impacto de las finanzas verdes en 26 países de la OCDE entre 2000 y 2018. Usando un modelo de autorregresión con efectos fijos, adaptado a la peculiaridad de los datos macroeconómicos, los resultados muestran que las finanzas verdes son un motor clave para un crecimiento económico y ambiental sostenible. Se observó que un incremento de 0.32% en el financiamiento verde promueve un desarrollo económico sostenible, mientras que la acumulación de riqueza social (-0.79%) tiene efectos negativos sobre este crecimiento. En cuanto al medio ambiente, el financiamiento verde reduce las emisiones de CO2 en un 0.043%, lo que respalda su rol en la mejora de la calidad ambiental. Estos hallazgos sugieren que el fortalecimiento de las finanzas verdes y la promoción de un sistema financiero sostenible son cruciales

para las microempresas, al proporcionar una fuente de financiamiento asequible y ecológicamente responsable, además de contribuir al cumplimiento de los ODS para 2030.

Hunjra et al. (2022) en el estudio titulado *“El papel del desarrollo financiero en el desarrollo económico sostenible en los países de ingresos medios bajos [trad.]”* el propósito fue explorar cómo el planeamiento financiero influye en el desarrollo económico sostenible de microempresas en contextos de ingresos bajos y medios. Se empleó un análisis longitudinal con datos de panel recopilados de 50 países entre 1991 y 2020, utilizando modelos de efectos fijos, mínimos cuadrados generalizados factibles y regresión cuantil bootstrap. Los hallazgos revelaron que factores como el desarrollo financiero, la riqueza en recursos naturales, el comercio internacional y la inversión extranjera directa contribuyen significativamente al crecimiento económico sostenible. Asimismo, el planeamiento financiero actúa como catalizador en la gestión de recursos y turismo. En conclusión, incorporar estrategias financieras adecuadas junto con variables socioeconómicas permite optimizar el desarrollo sostenible, promoviendo un equilibrio entre crecimiento económico y sostenibilidad.

Zioło et al. (2023) en el estudio titulado *“Relación entre desarrollo sostenible y desarrollo financiero desde la perspectiva de la economía verde europea. Enfoque difuso [trad.]”* El propósito fue examinar la interacción entre el desarrollo financiero y el desarrollo económico sostenible en las microempresas, centrándose en países de la Unión Europea. Para ello, se diseñó un índice compuesto a partir de 13 indicadores, evaluando su relación mediante lógica difusa, un enfoque poco convencional que permite captar matices en las interacciones entre variables financieras y sostenibles. El estudio reveló diferencias significativas en el desarrollo económico sostenible en Europa, con Suecia (0,805), Finlandia (0,799) y Dinamarca (0,793) liderando en

sostenibilidad financiera, mientras que Bulgaria (0,232) y Chipre (0,222) se situaron en los niveles más bajos. Alemania y Portugal lograron avances, en contraste con países como Italia y Rumania, que experimentaron retrocesos. Las economías más avanzadas mostraron una mayor correlación entre sostenibilidad y planeamiento financiero. Estos resultados destacan la necesidad de políticas adaptadas que integren estrategias financieras y sostenibles para reducir las disparidades regionales.

2.2. Bases teóricas - científicas

2.2.1. Planeamiento financiero.

Es el proceso mediante el cual una persona, empresa u organización establece metas financieras y desarrolla estrategias para alcanzarlas de manera efectiva. Este planeamiento incluye la evaluación de recursos disponibles, la proyección de ingresos y gastos futuros, y la identificación de riesgos y oportunidades para garantizar la estabilidad y el crecimiento financiero a largo plazo (Mancilla, 2021).

El planeamiento financiero actúa como un instrumento esencial dentro de la gestión administrativa, se enlaza directamente con las proyecciones productivas, económicas y de inversión, ofreciendo el cimiento para llevar adelante una administración tanto eficaz como eficiente. Además, facilita un análisis detallado de los recursos financieros disponibles, lo que permite tomar decisiones fundamentadas y estratégicas (Sánchez, 2016).

Dimensiones del planeamiento financiero

1. Capital de trabajo

Chosgo (2017) describe el capital de trabajo como los recursos financieros esenciales que permiten a una empresa operar sin interrupciones, asegurando la continuidad de su actividad diaria. Por su parte, Saucedo (2018) amplía la perspectiva al incluir componentes como efectivo, cuentas por cobrar, inventarios

y obligaciones por pagar, destacando su relevancia en la dinámica financiera. Desde un enfoque contable, el capital de trabajo neto se obtiene al deducir los pasivos circulantes de los activos de corto plazo. Tal recurso, como también subrayan García et al. (2017) es vital para que las organizaciones mantengan sus operaciones diarias de manera eficaz y ordenada.

Indicadores:

a) Administración del capital de trabajo

Berk y Peter (2008) señalaron que el capital de trabajo comprende los recursos financieros necesarios para las operaciones diarias de una empresa, considerando tanto los flujos de efectivo como los plazos para cumplir con las obligaciones adquiridas. Por su parte, Sarduy y Intriago (2022) destacaron que gestionar este capital es una tarea crucial dentro de la administración financiera, ya que implica planificar, ejecutar y controlar sus componentes para alcanzar niveles óptimos que reduzcan riesgos y maximicen la rentabilidad.

Miranda (2019) enfatizó que la correcta administración del capital de trabajo es vital para los gerentes, dado que afecta directamente la estabilidad económica y la continuidad operativa del negocio, activos y pasivos juegan roles complementarios y fundamentales para garantizar el desarrollo cotidiano de las actividades empresariales. Por ello, mantener un balance entre las fuentes externas de financiamiento y la disponibilidad de efectivo resulta indispensable para afrontar compromisos financieros y sostener el funcionamiento regular de la organización.

b) Financiamiento

El financiamiento es un elemento esencial para el funcionamiento empresarial, permitiendo cubrir operaciones diarias, emprender proyectos o

satisfacer necesidades de capital de trabajo. Este concepto abarca diversas modalidades, como préstamos bancarios, emisión de acciones, bonos y otras fuentes externas de recursos (Portilla y Navarrete, 2023). Según Brigham y Houston (2019) el financiamiento debe gestionarse estratégicamente, considerando costos, plazos, riesgos y su impacto en la estructura financiera.

Las necesidades pueden variar entre financiamiento a corto plazo para operaciones inmediatas y a largo plazo para expansiones o adquisiciones. Una planificación adecuada asegura que las decisiones fortalezcan la estabilidad y rentabilidad empresarial, manteniendo un equilibrio entre los costos asociados y los beneficios esperados (Portilla y Navarrete, 2023).

c) Decisiones gerenciales

El proceso decisional en la gerencia es inherentemente complicado y abarca varias fases: identificar los problemas, generar y evaluar posibles soluciones, seleccionar la más adecuada y ejecutarla, supervisando su desarrollo, impactando en diversas áreas dentro de la organización, como la estrategia a largo plazo, la asignación de recursos, las decisiones financieras, la gestión del personal y la resolución de inconvenientes imprevistos, todas estas decisiones se toman dentro de un entorno organizativo en constante cambio, lo que obliga a los directivos a considerar detenidamente una variedad de factores, tales como la disponibilidad de información precisa, los recursos con los que cuentan, las restricciones del entorno, las expectativas de los involucrados y los objetivos generales de la entidad (Stoner et al., 2012).

2. Control de gastos

Es el proceso mediante el cual una persona o entidad supervisa, gestiona y limita los recursos financieros destinados a diferentes áreas o actividades. Su

objetivo es asegurar que los gastos se mantengan dentro de los límites establecidos, optimizando el uso del dinero y evitando gastos innecesarios o excesivos. Esto implica planificar, monitorear y ajustar los desembolsos de manera constante, asegurándose de que se alineen con los objetivos y necesidades de la organización, respetando normativas y procedimientos financieros establecidos (Ramírez, 2019). El control de gasto es esencial para la sostenibilidad económica y la eficiencia en la administración de recursos (Alcocer y Martínez, 2024).

Indicadores:

a) Seguimiento de gastos

Es el proceso continuo de monitorear y registrar todos los desembolsos realizados por una organización, este seguimiento permite observar y evaluar cómo se están utilizando los recursos financieros, asegurando que los gastos estén alineados con el presupuesto o plan financiero establecido, a fin de detectar desviaciones a tiempo y tomar medidas correctivas si es necesario para mantener el control financiero (Alcocer y Martínez, 2024).

b) Eficiencia en la reducción de gastos

Hace referencia a la capacidad de una organización o persona para reducir costos de manera efectiva, sin comprometer la calidad o la productividad. Implica identificar áreas de despilfarro o ineficiencia y aplicar estrategias que permitan disminuir los gastos de forma óptima, buscando siempre un equilibrio entre ahorro y desempeño. La eficiencia en este contexto no solo se refiere a gastar menos, sino a lograr los mismos objetivos con menos recursos (Alcocer y Martínez, 2024).

3. Gestión de riesgos financieros

Es el proceso mediante el cual una organización identifica, evalúa, y maneja los riesgos que pueden afectar su estabilidad financiera. Esto incluye la prevención y minimización de pérdidas derivadas de fluctuaciones en los mercados financieros, tasas de interés, cambios económicos, o incluso riesgos operativos. La gestión de estos riesgos implica tomar decisiones informadas y establecer medidas para proteger los activos de la empresa y asegurar su sostenibilidad a largo plazo (Guillén, 2022).

Indicadores:

a) Identificación y evaluación de riesgos

Es el paso en la gestión de riesgos financieros, donde se analizan las posibles amenazas que pueden afectar la salud financiera de la organización. La identificación consiste en reconocer los diferentes tipos de riesgos (como los de mercado, crédito, liquidez, operacionales, etc.), mientras que la evaluación implica analizar su probabilidad de ocurrencia y el impacto que podrían tener en los objetivos financieros, este análisis permite priorizar los riesgos más relevantes y dirigir los esfuerzos hacia su mitigación (Alcocer y Martínez, 2024).

b) Estrategias de mitigación

Son las acciones o medidas adoptadas para reducir la probabilidad y el impacto de los riesgos identificados, estas estrategias pueden incluir la diversificación de inversiones, el uso de coberturas financieras, la contratación de seguros o la implementación de controles internos más estrictos (Alcocer y Martínez, 2024), el propósito es proteger los activos financieros y minimizar

los efectos negativos de los riesgos, garantizando la estabilidad y continuidad del negocio.

2.2.2. Desarrollo económico sostenible.

Es el proceso de crecimiento económico que busca satisfacer las necesidades actuales de las empresas, comunidades y sociedades sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las suyas, este enfoque combina la generación de riqueza y el progreso económico con la responsabilidad social y ambiental, promoviendo prácticas que aseguren la estabilidad económica a largo plazo y reduzcan los impactos negativos sobre el entorno y la sociedad (Alcocer y Martínez, 2024).

Dimensiones del desarrollo económico sostenible

1. Dimensión económica

Se refiere a todos los aspectos relacionados con la gestión de los recursos financieros y materiales para alcanzar los objetivos de rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo. Implica cómo la empresa organiza sus actividades económicas, toma decisiones estratégicas y gestiona su desempeño en términos de eficiencia, competitividad y rentabilidad (Angulo, 2017).

Indicadores:

a) Gestión financiera

Se centra en la adquisición y el aprovechamiento eficiente de los recursos disponibles en una organización, buscando siempre su mejor utilización para alcanzar los objetivos planteados, incluye la administración de los recursos financieros de la empresa, como la obtención de fondos (a través de inversionistas, préstamos, etc.), la asignación de capital y la planificación de presupuesto (Westreicher, 2024). Se centra en asegurar que los ingresos sean suficientes para cubrir los costos operativos y generar ganancias.

b) Crecimiento empresarial

Se puede entender de muchas maneras, pero esencialmente implica una expansión de sus recursos y capacidades, abarcando el aumento de activos, modernización de la infraestructura y la incorporación de personal, este proceso tiene como resultado una mayor capacidad operativa, lo cual se traduce en una mayor eficiencia en la producción (Martínez, 2023)

Por otro lado, el crecimiento también se mide en términos de la mejora continua de los ingresos y las ganancias. Esto se observa en una progresiva alza en las ventas y en una rentabilidad creciente, lo cual fortalece la posición financiera de la empresa y le permite enfrentarse con más solidez a los retos del mercado (Gevatschnaider y Pérez, 2018).

En términos generales, el crecimiento empresarial se refiere a un avance sostenido, tanto en lo operativo como en lo financiero. Este progreso se traduce en un incremento de la eficiencia, la productividad y la rentabilidad, consolidando la empresa en una posición más fuerte y estable dentro de su sector. Además, mejora las condiciones laborales, optimiza los recursos y permite que la empresa responda a las necesidades de largo plazo, tanto de sus empleados como de la sociedad (Castillo, 2011).

c) Cumplimiento de ventas

Se refiere al grado en que una empresa alcanza sus objetivos o metas de ventas previamente establecidas, el cumplimiento de ventas es clave para evaluar si la empresa está alcanzando su potencial de mercado y si sus productos o servicios están siendo bien aceptados por los consumidores (Angulo, 2017).

d) Rentabilidad

Para Valencia et al. (2020) la rentabilidad mide los beneficios que los activos generan de manera autónoma en un intervalo específico, sin considerar el impacto del financiamiento, este indicador resulta fundamental para medir la eficiencia de la empresa, pues refleja la capacidad de la organización para generar un excedente económico. Dicho excedente, tras considerar los recursos utilizados, permite evaluar la eficacia en la gestión productiva, y en algunos casos, distribuirse entre los accionistas. Finalmente, León y Quispe (2019) definen la rentabilidad económica como el rendimiento de las inversiones de la empresa, expresado en porcentaje, y destacan que, para optimizarla, es necesario que la empresa adopte la estrategia más acorde con su modelo de negocio.

2. Estabilidad y resiliencia financiera

La estabilidad financiera se refiere a la capacidad de una empresa para mantener un estado equilibrado en sus finanzas, asegurando que pueda cumplir con sus obligaciones, financiar sus operaciones y sostenerse en el tiempo, incluso en escenarios adversos. Por su parte, la resiliencia financiera es la habilidad de una empresa para enfrentar, resistir y recuperarse de desafíos económicos, como crisis financieras, fluctuaciones del mercado o cambios en la economía global, manteniendo su funcionalidad y viabilidad a largo plazo (Alcocer y Martínez, 2024).

Indicadores:

Capacidad de reserva

La capacidad de reserva hace referencia a la disponibilidad de recursos financieros y materiales que una empresa puede utilizar como respaldo en caso de

contingencias o periodos de dificultad económica, esto incluye ahorros, activos líquidos, líneas de crédito disponibles o inventarios estratégicos que le permitan sostener sus operaciones, cubrir gastos inesperados y garantizar la continuidad del negocio (Alcocer y Martinez, 2024). Una sólida capacidad de reserva es fundamental para mantener la estabilidad financiera frente a imprevistos.

a) Adaptabilidad a los cambios económicos

Es la habilidad de una empresa para ajustar sus estrategias, operaciones y estructuras ante fluctuaciones en el entorno económico, las empresas adaptables suelen ser más capaces de aprovechar nuevas oportunidades y minimizar el impacto de las amenazas económicas, garantizando su sostenibilidad en el tiempo (Alcocer y Martinez, 2024).

3. Dimensión social

Se refiere a los aspectos que influyen en las relaciones de la empresa con sus empleados, clientes, proveedores, comunidades y demás grupos de interés. Esta dimensión aborda el impacto de las actividades de la organización en el bienestar humano, promoviendo valores como la equidad, la inclusión, el respeto a los derechos laborales y la contribución al desarrollo social (Angulo, 2017).

Indicadores:

a) Incentivos laborales

Son beneficios o recompensas, tanto económicos como no económicos, que una empresa ofrece a sus empleados para motivarlos y mejorar su desempeño, productividad y compromiso. Estos pueden incluir bonificaciones, aumentos salariales, reconocimientos, capacitaciones, horarios flexibles o acceso a programas de bienestar, los incentivos laborales son fundamentales

para retener el talento, aumentar la satisfacción laboral y fomentar un ambiente de trabajo positivo (Dávila et al., 2022).

b) Equidad laboral

Se refiere a garantizar condiciones justas y equitativas para todos los empleados dentro de la empresa, promover políticas y prácticas que aseguren igualdad de oportunidades, salarios justos y un trato imparcial, así como la eliminación de cualquier forma de discriminación o sesgo en el lugar de trabajo (Pérez y Miranda, 2022).

c) Relación con la comunidad

Abarca las interacciones, compromisos y contribuciones que una empresa tiene con las comunidades donde opera, esto incluye actividades como el desarrollo de programas de responsabilidad social corporativa, inversiones en proyectos comunitarios, generación de empleo local, protección del medio ambiente y colaboración con grupos sociales (Alcocer y Martínez, 2024). Una relación sólida con la comunidad fomenta la confianza, mejora la reputación de la empresa y genera un impacto social positivo.

2.3. Definición de términos básicos

- **Administración del capital de trabajo:** Proceso de gestionar eficientemente los recursos financieros esenciales para las operaciones diarias de una empresa, optimizando flujos de efectivo y plazos (Berk y Peter, 2008).
- **Adaptabilidad a los cambios económicos:** Capacidad de una empresa para ajustar sus estrategias y operaciones ante fluctuaciones en el entorno económico, buscando nuevas oportunidades (Alcocer y Martínez, 2024).

- **Capital de trabajo:** Recursos financieros necesarios para garantizar la continuidad de las operaciones diarias, como efectivo y cuentas por cobrar (Chosgo, 2017; Saucedo, 2018).
- **Control de gastos:** Proceso de monitoreo y ajuste de los desembolsos para garantizar que se mantengan dentro de los límites establecidos, asegurando eficiencia (Ramírez, 2019; Alcocer y Martínez, 2024).
- **Crecimiento empresarial:** Expansión de recursos y capacidades operativas de una empresa, incluyendo activos, infraestructura y personal, aumentando eficiencia y rentabilidad (Gevatschnaider & Pérez, 2018; Martínez, 2023).
- **Cumplimiento de ventas:** Medición del grado en que una empresa alcanza sus objetivos de ventas, evaluando la aceptación de productos en el mercado (Angulo, 2017).
- **Decisiones gerenciales:** Proceso complejo de identificar problemas, generar soluciones y ejecutar decisiones en diversas áreas de una organización, bajo un entorno cambiante (Stoner et al., 2012).
- **Eficiencia en la reducción de gastos:** Capacidad de una empresa para disminuir costos sin afectar la calidad o productividad, buscando un equilibrio entre ahorro y desempeño (Alcocer y Martínez, 2024).
- **Equidad laboral:** Garantía de condiciones laborales justas, con igualdad de oportunidades y eliminación de discriminación (Pérez y Miranda, 2022).
- **Financiamiento:** Recursos externos necesarios para cubrir operaciones o proyectos, como préstamos bancarios, emisiones de acciones, y bonos (Portilla y Navarrete, 2023).
- **Gestión de riesgos financieros:** Proceso de identificar, evaluar y manejar riesgos financieros para mantener la estabilidad de una organización (Guillén, 2022).

- **Identificación y evaluación de riesgos:** Análisis de las amenazas financieras para priorizar y mitigar los riesgos más relevantes (Alcocer y Martínez, 2024).
- **Incentivos laborales:** Beneficios económicos y no económicos ofrecidos a empleados para motivar su productividad y compromiso (Dávila et al., 2022).
- **Rentabilidad:** Medición de los beneficios generados por los activos de una empresa, evaluando su eficacia en la gestión productiva (Valencia et al., 2020; León & Quispe, 2019).
- **Relación con la comunidad:** Interacciones y contribuciones de una empresa con las comunidades locales, incluyendo programas de responsabilidad social (Alcocer & Martínez, 2024).

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Hg. El planeamiento financiero incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

2.4.2. Hipótesis específicas

He1. El capital de trabajo incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023

He2. El control de gastos incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

He3. La gestión de riesgos financieros incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

2.5. Identificación de variables

En este estudio se establecen dos variables principales:

➤ **OV1: Observaciones de la variable 1: Planeamiento financiero**

Variables específicas

- Capital de trabajo
- Control de gastos
- Gestión de riesgos financieros

➤ **OV2: Observaciones de la variable 2: Desarrollo económico sostenible**

Variables específicas

- Dimensión económica
- Estabilidad y resiliencia financiera
- Dimensión social

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Tabla 1 Operacionalización de variables

Variab les de estudio	Definición operacional	Dimension es	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Rango de evaluación
OV1: Planeam iento financier o	La variable se desglosará en 3 dimensiones para su medición: Se aplicará un cuestionario para recabar datos.	Capital de trabajo	Administración del capital de trabajo; financiamiento y decisiones gerenciales	1-3	Ordinal	5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo"; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".
		Control de gastos	Seguimiento de gastos y eficiencia en la reducción de gastos	4-5		
		Gestión de riesgos financieros	Identificación y evaluación de riesgos y estrategias de mitigación.	6-7		
OV2: Desarrol lo económi co sostenib le	La variable se desglosará en 3 dimensiones para su medición: Se aplicará un cuestionario para recabar datos.	Dimensión económica	Gestión financiera; crecimiento empresarial; cumplimiento de ventas y rentabilidad	1-4		
		Estabilidad y resiliencia financiera	Capacidad de reserva y adaptabilidad a los cambios económicos	5-6		
		Dimensión social	Incentivos laborales, equidad laboral y relación con la comunidad	7-9		

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

La indagación planteada corresponde al tipo aplicado. De acuerdo con Hadi et al. (2023) su propósito radica en atender problemáticas concretas o responder a requerimientos específicos en esferas como la sociedad, la industria o la administración pública. Este tipo de estudio prioriza la utilización práctica de los descubrimientos obtenidos, buscando optimizar procesos, desarrollar productos o perfeccionar políticas.

Por otro lado, adoptó un enfoque cuantitativo, definida por Ugalde y Balbastre (2022) como una metodología científica que emplea la recolección ordenada de datos numéricos a través de herramientas estandarizadas tales como encuestas, formularios o evaluaciones, permite analizar variables y explorar sus vínculos de manera precisa, objetiva y sujeta a comprobación.

3.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación fue el relacional, según Supo, (2023), Este enfoque abarca estudios que exploran la conexión entre variables, sin importar su tipo. No busca probar la causa y el efecto, sino simplemente identificar la existencia de una relación.

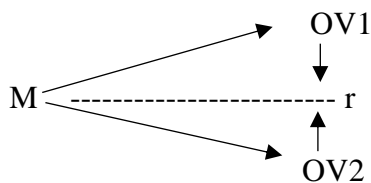
Si se descubre dicha relación, puede servir como base para formular una hipótesis sobre la causalidad. (p.4)

3.3. Métodos de la investigación

Se empleó el método hipotético-deductivo, según (Hernández y Mendoza, 2018) constituye una estrategia rigurosa que la ciencia emplea para descifrar fenómenos, proponer explicaciones tentativas y verificar su validez. Este procedimiento inicia con la identificación de un interrogante o problemática específica. A partir de allí, se construyen hipótesis, planteamientos preliminares que buscan interpretar las observaciones realizadas o sustentar teorías existentes.

3.4. Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental/transversal/correlacional. Como establece Hernández, (2010), en este tipo de estudios no se realiza la manipulación deliberada de las variables, se observan los fenómenos en su ambiente natural para luego ser analizados, según los objetivos de la investigación. *En el caso de transversal* es porque la recolección de los datos, se realiza en un solo momento o en un tiempo único. En cuanto al nivel correlacional, estudia la relación entre ambas variables o su interacción en un momento dado. En la siguiente imagen se representa el diseño de tipo de investigación no experimental, transversal de nivel correlacional.



Donde:

M: Muestra de estudio

OV1: Observaciones de la variable 1: **Planeamiento financiero**

OV2: Observaciones de la variable 2: **Desarrollo económico sostenible**

R: Relación entre ambas variables.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

La población se refiere al grupo de individuos o casos que comparten ciertas particularidades y que constituye el foco principal de un estudio para alcanzar resultados que puedan ser representativos y aplicables a un contexto mayor (Ñaupas et al., 2018). En la presente investigación, la población estuvo conformado por 23 microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, las cuales están reconocidos por la Administración Tributaria.

3.5.2. Muestra

La muestra representa una porción específica extraída de la población objeto de análisis (Hernández et al., 2014). En el presente trabajo de investigación, la muestra estuvo conformada por 22 microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos.

A través de un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple, se ha establecido un margen de error del 5%, considerando un valor z correspondiente a la distribución normal estándar de 1.96. Asimismo, se ha supuesto una probabilidad equivalente del 50% tanto para el éxito como para el fracaso en cada caso. Para determinar el tamaño adecuado de la muestra, se empleó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + z^2 * p * q}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

Z= Margen de confiabilidad (95% de confiabilidad, Z = 1.96).

p= Proporción de éxito (50% = 0.5)

E= Máximo de error permisible = 0.05 (5%)

N= Tamaño de la población (23)

$$n = \frac{23 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(23 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n = 22$$

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica.

Como técnica principal se empleó la encuesta para la recolección de datos, se plantearon preguntas organizadas de manera estructurada y se administraron a una muestra representativa de la población objetivo, con el propósito de obtener información cuantitativa que pueda ser analizada de manera objetiva y sistemática (Ñaupás et al., 2018).

3.6.2. Instrumento.

El cuestionario fue el recurso utilizado para llevar a cabo la recopilación de datos, diseñado con precisión, se compone de preguntas estructuradas que pueden aplicarse a través de diferentes formatos, como entrevistas, formularios autoadministrados, su elaboración busca garantizar la consistencia y precisión de la información, asegurando que los resultados sean válidos y confiables (Ñaupás et al., 2018).

Se contó con un cuestionario para cada variable, distribuidos de la siguiente manera: Observación de la variable 1: Planeamiento financiero. Dimensión 1: Capital de trabajo. *Indicadores:* Administración del capital de trabajo; financiamiento y decisiones gerenciales. Dimensión 2: Control de gastos. *Indicadores:* Seguimiento de gastos y eficiencia en la reducción de gastos. Dimensión 3: Gestión de riesgos

financieros. *Indicadores:* Identificación y evaluación de riesgos y estrategias de mitigación. Se encuentra constituido por 10 ítems.

Por su parte en la Observación de la variable 2: Desarrollo económico sostenible. Dimensiones 1. Dimensión económica. Indicadores: Gestión financiera; crecimiento empresarial; cumplimiento de ventas y rentabilidad. Dimensión 2. Estabilidad y resiliencia financiera. Indicadores: Capacidad de reserva y adaptabilidad a los cambios económicos. Dimensión 3. Dimensión social. Indicadores: Incentivos laborales, equidad laboral y relación con la comunidad. Se encuentra constituido por 10 ítems.

Los dos cuestionarios implementados se basan en la escala ordinal de Likert con 5 opciones de respuesta, donde: 5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo"; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".

La validación y confiabilidad del instrumento se realizaron en dos fases: primero, varios expertos evaluaron la relevancia y coherencia de los ítems para asegurar que midan el fenómeno deseado, incorporando ajustes basados en sus observaciones. Segundo, se efectuó una prueba piloto para calcular el Alfa de Cronbach y confirmar la consistencia interna y estabilidad del cuestionario. Estos pasos garantizaron que el instrumento sea preciso, válido y confiable para la investigación (Ñaupas et al., 2018).

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

La selección del instrumento fue la escala de Likert la validación del instrumento se realizó a través de juicio de expertos y la confiabilidad del instrumento se desarrolló mediante una muestra piloto con el Alfa de Cronbach del programa del SPSS de los 20 elementos considerados en el cuestionario y los resultados se ve en la siguiente tabla:

Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,971	,972	20

Nota. El alfa de Cronbach se ejecutó con una muestra piloto.

La información estadística, nos muestra un Alfa de Cronbach de orden de 0.971 y 0.972 positivo muy alto cercano a uno, lo que nos quiere decir que nuestros instrumentos son homogéneos y son confiables.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para el tratamiento y análisis de los datos recopilados, se realizó un análisis descriptivo mediante tablas de frecuencia y gráficos que permitan visualizar y comprender cada variable de manera detallada. Posteriormente, en la fase inferencial, se aplicó pruebas estadísticas que incluyen la evaluación de la normalidad y el uso de técnicas analíticas, ya sean paramétricas o no paramétricas, como el coeficiente de correlación de Pearson o el índice Rho de Spearman, según lo requiera el contexto del estudio.

3.9. Tratamiento estadístico

El análisis de los datos se realizó con el apoyo de la versión 26 del software SPSS. Inicialmente, se ejecutó un análisis descriptivo que detalló la frecuencia y el porcentaje de cada variable, lo que permitió observar cómo se distribuyen los datos. Posteriormente, se empleó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk para identificar la forma en que se distribuyen los datos. Luego, se llevó a cabo un análisis inferencial con pruebas estadísticas seleccionadas para validar o refutar las hipótesis, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

La investigación se condujo conforme a las normativas del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, así como siguiendo los lineamientos de la 7ma ed. de la American Psychological Association (APA). Se veló por la integridad científica, asegurando que se reconozca de manera adecuada a los autores citando correctamente en las fuentes bibliográficas. Asimismo, se tomó especial cuidado en proteger la confidencialidad de los datos recabados, garantizando el anonimato de los participantes y respetando su privacidad a lo largo de todo el proceso.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo

La fase de investigación de campo se llevó a cabo mediante la obtención de datos primarios, utilizando el método de recolección de información. Se aplicó dos cuestionarios con escala de Likert, una para cada variable a los 22 representantes de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar. Esta información recopilada nos permitió analizar y comparar los resultados obtenidos.

Los resultados obtenidos a través de las encuestas fueron organizados, tabulados y procesados de manera sistemática utilizando los programas Excel y SPSS. En primer lugar, se llevaron a cabo estimaciones de estadísticas descriptivas e inferenciales. Se presentaron tablas de frecuencia y gráficos de barras, cada uno de los cuales fueron interpretados adecuadamente. Posteriormente, se plantearon hipótesis tanto a nivel general como específico, utilizando el test estadístico de correlación de Rho de Spearman para datos no paramétricos. Se presentaron tablas de correlación junto con sus respectivas interpretaciones.

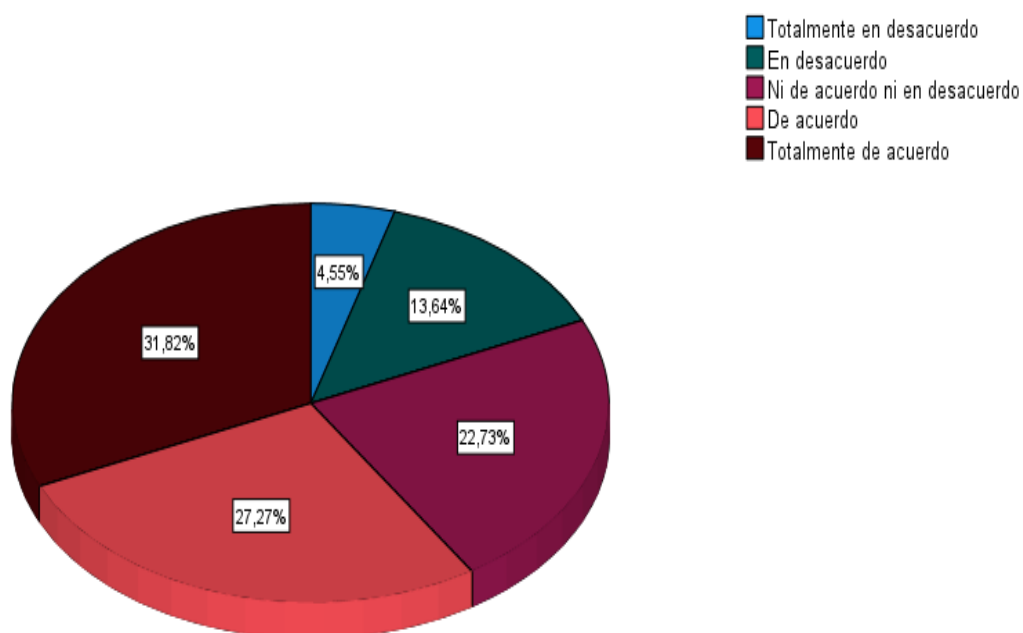
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados

A continuación, se detallan los resultados del estudio

Tabla 3 *¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	22,7	22,7	40,9
	De acuerdo	6	27,3	27,3	68,2
	Totalmente de acuerdo	7	31,8	31,8	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 1 *¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?*



Interpretación:

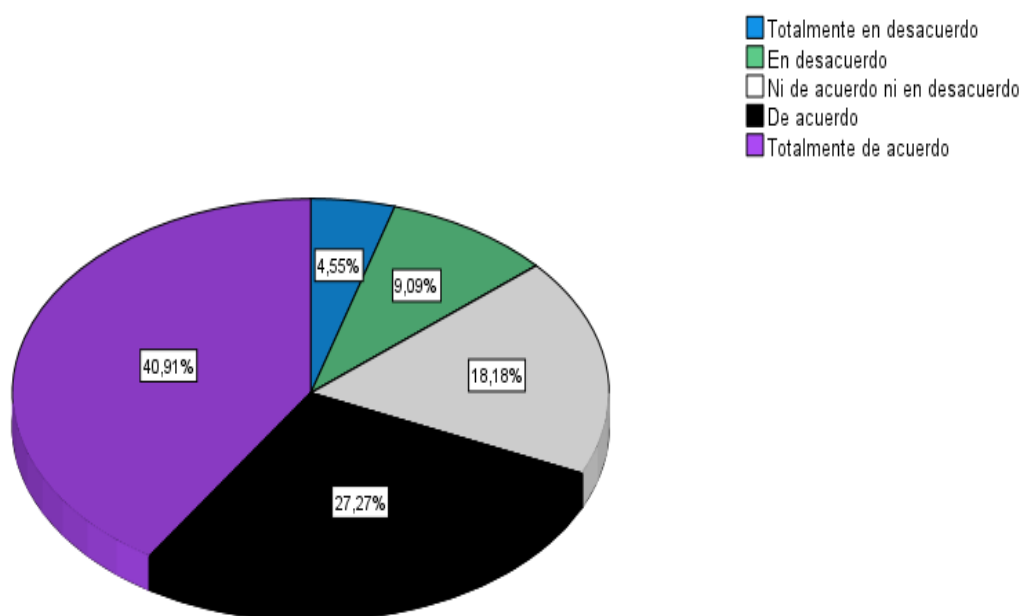
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 31.82% mencionan que están totalmente de acuerdo que una planificación financiera

integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 22.73% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 4 *¿Cree usted que la empresa tiene una gestión adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	2	9,1	9,1	13,6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	31,8
	De acuerdo	6	27,3	27,3	59,1
	Totalmente de acuerdo	9	40,9	40,9	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 2 *¿Cree usted que la empresa tiene una gestión adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas?*



Interpretación:

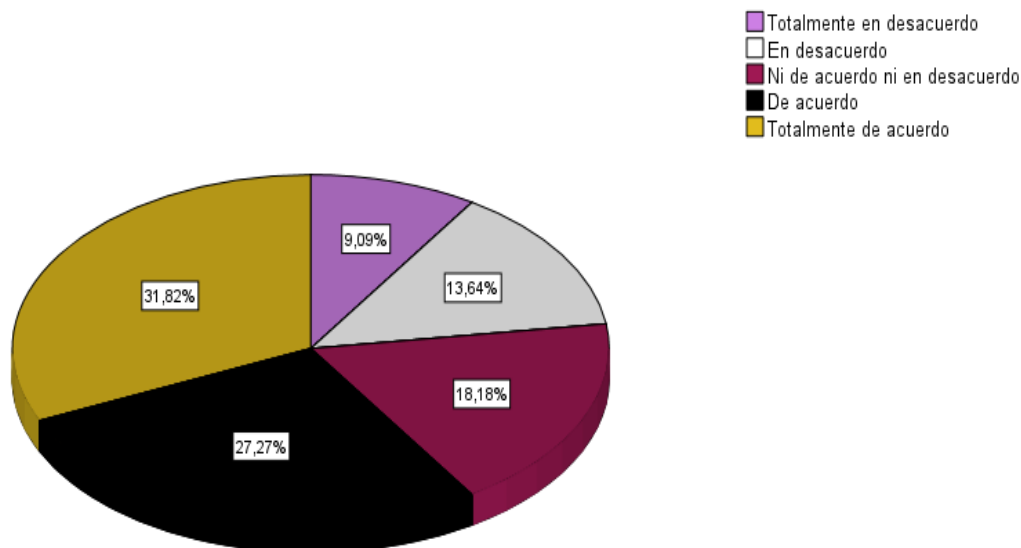
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 40.91% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa tiene una gestión

adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 5 *¿Está de acuerdo usted que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	9,1	9,1	9,1
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	40,9
	De acuerdo	6	27,3	27,3	68,2
	Totalmente de acuerdo	7	31,8	31,8	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 3 *¿Está de acuerdo usted que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado?*



Interpretación:

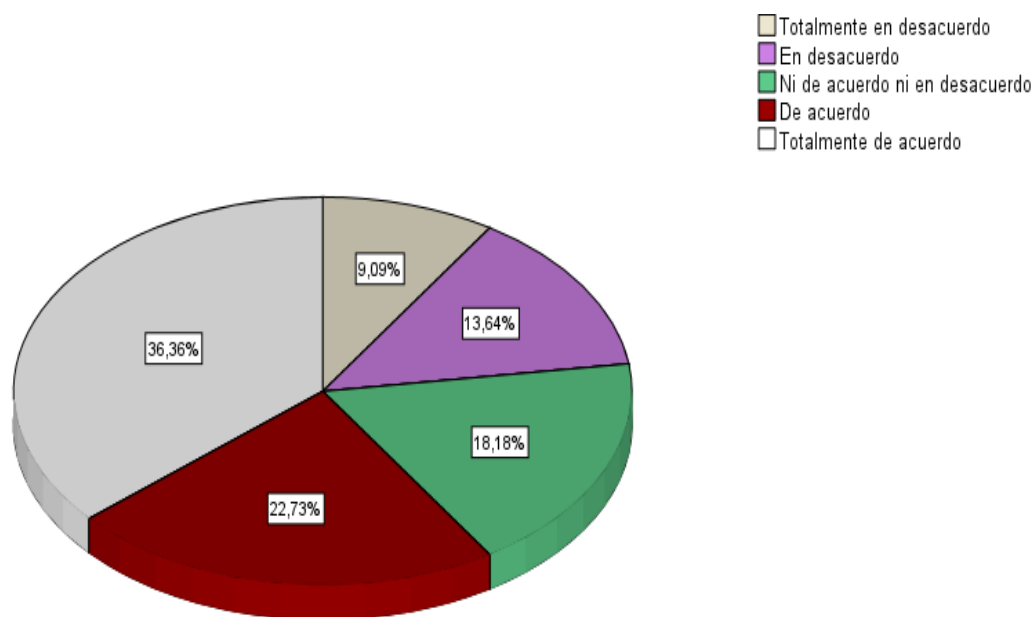
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 31.82% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni

de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 9.09% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 6 *¿Considera usted que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	9,1	9,1	9,1
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	40,9
	De acuerdo	5	22,7	22,7	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 4 *¿Considera usted que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo?*



Interpretación:

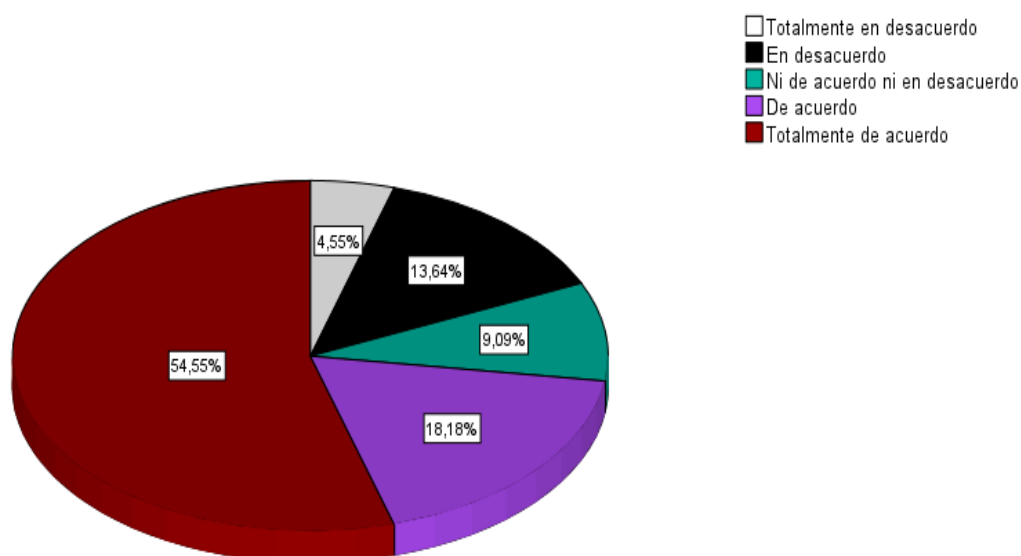
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64%

indican en desacuerdo y el 9.09% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta

Tabla 7 *¿Cree usted que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	9,1	9,1	27,3
	De acuerdo	4	18,2	18,2	45,5
	Totalmente de acuerdo	12	54,5	54,5	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 5 *¿Cree usted que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?*



Interpretación:

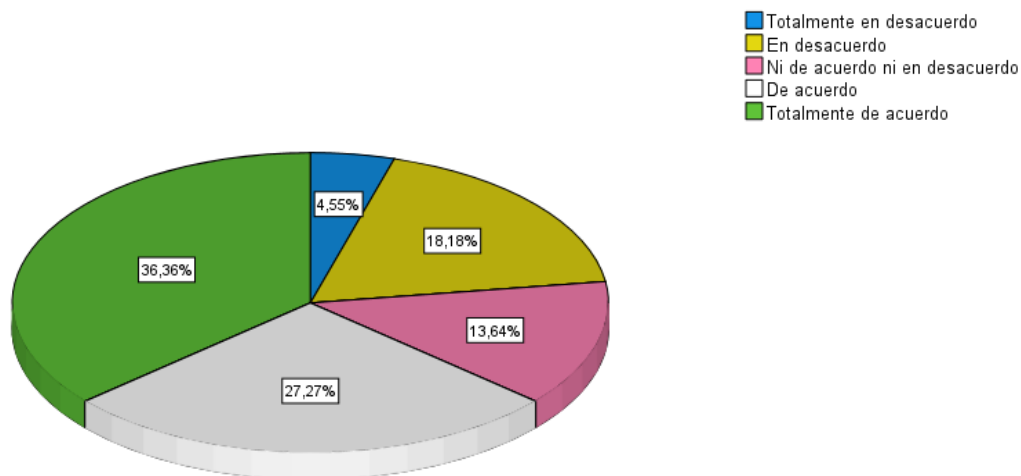
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 54.55% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios; por otro lado, mientras el 18.18% señalan de acuerdo,

el 9.09% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 8 *¿Cree usted que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	4	18,2	18,2	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	13,6	13,6	36,4
	De acuerdo	6	27,3	27,3	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 6 *¿Cree usted que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica?*



Interpretación:

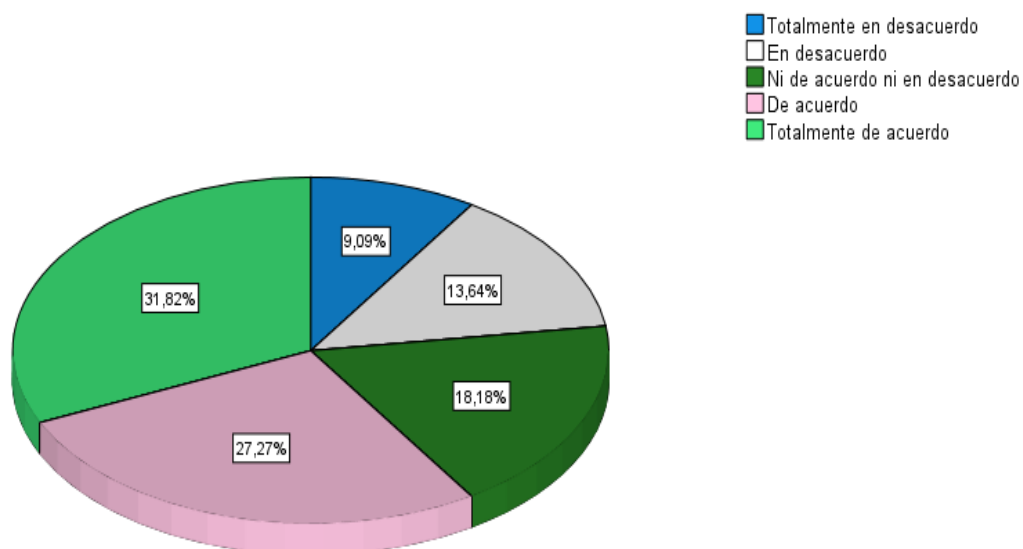
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de

acuerdo, el 18.18% afirman estar en desacuerdo, el 13.64% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 9 *¿Cree usted que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	9,1	9,1	9,1
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	40,9
	De acuerdo	6	27,3	27,3	68,2
	Totalmente de acuerdo	7	31,8	31,8	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 7 *¿Cree usted que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible?*



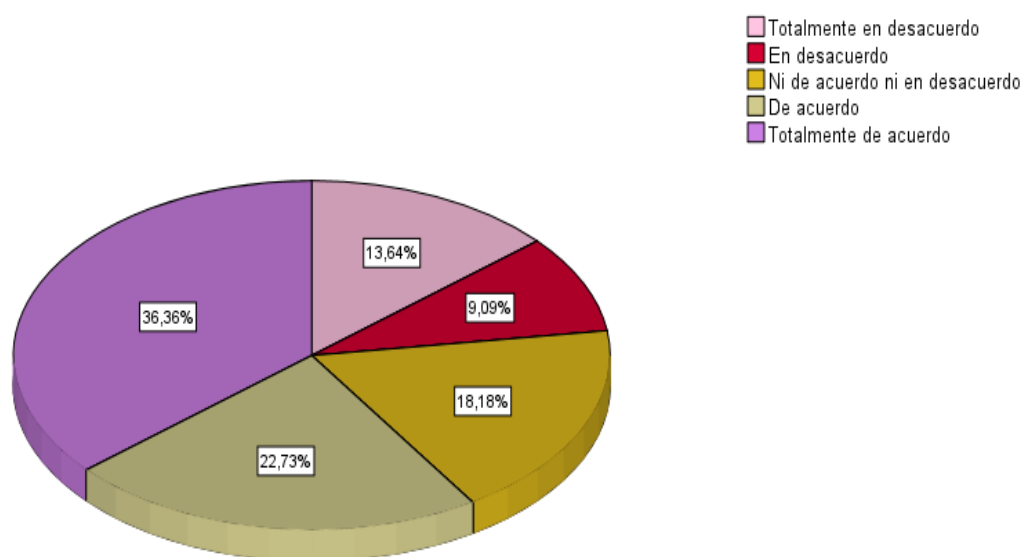
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 31.82% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 9.09% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 10 *¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	13,6	13,6	13,6
	En desacuerdo	2	9,1	9,1	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	40,9
	De acuerdo	5	22,7	22,7	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 8 *¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos?*



Interpretación:

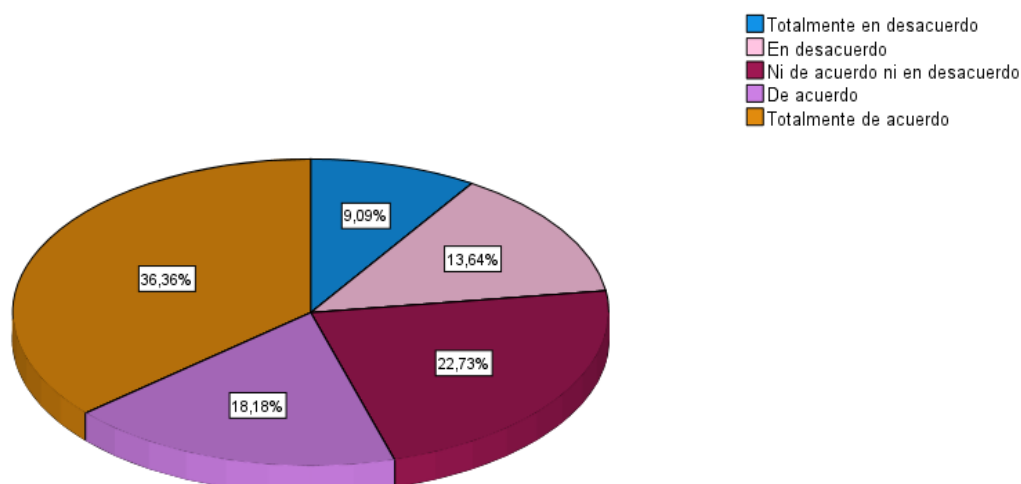
Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el

13.64% indican totalmente en desacuerdo y el 9.09% mencionan en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 11 *¿Cree usted importante que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	2	9,1	9,1	9,1
En desacuerdo	3	13,6	13,6	22,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	22,7	22,7	45,5
De acuerdo	4	18,2	18,2	63,6
Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 9 *¿Cree usted importante que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial?*



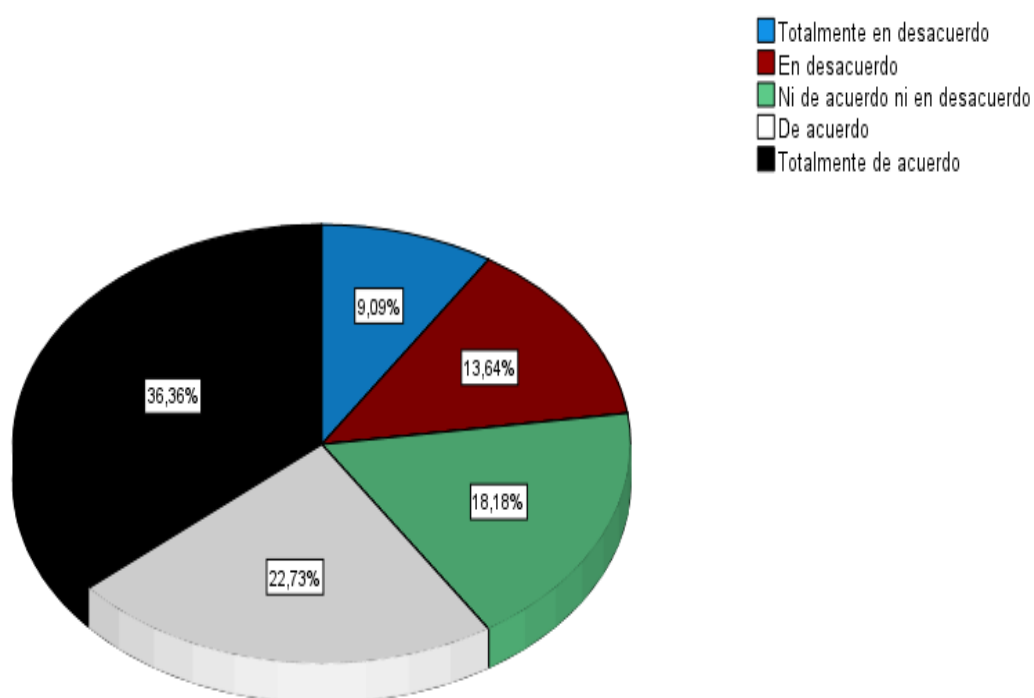
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial; por otro lado, mientras el 27.73% señalan ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 18.18% afirman de acuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 9.09% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 12 ¿Cree usted que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	9,1	9,1	9,1
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	40,9
	De acuerdo	5	22,7	22,7	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 10 ¿Cree usted que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas?



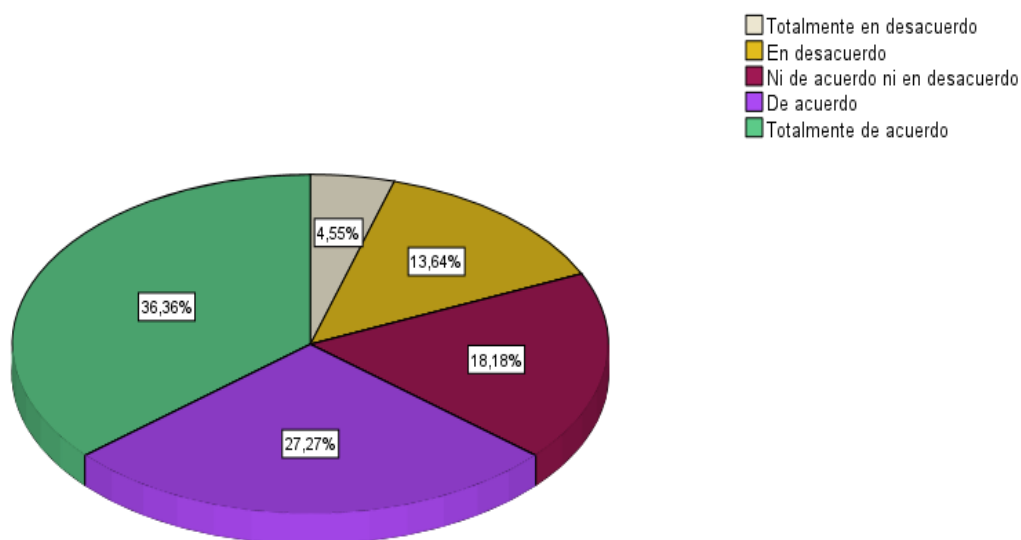
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 9.09% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 13 *¿Cree usted que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	36,4
	De acuerdo	6	27,3	27,3	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 11 *¿Cree usted que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible?*



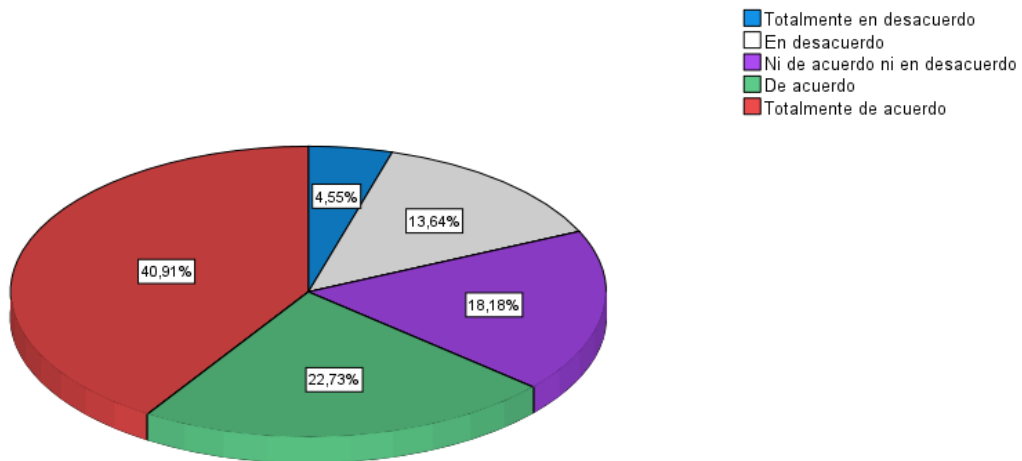
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 14 *¿Cree usted importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	36,4
	De acuerdo	5	22,7	22,7	59,1
	Totalmente de acuerdo	9	40,9	40,9	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 12 *¿Cree usted importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas?*



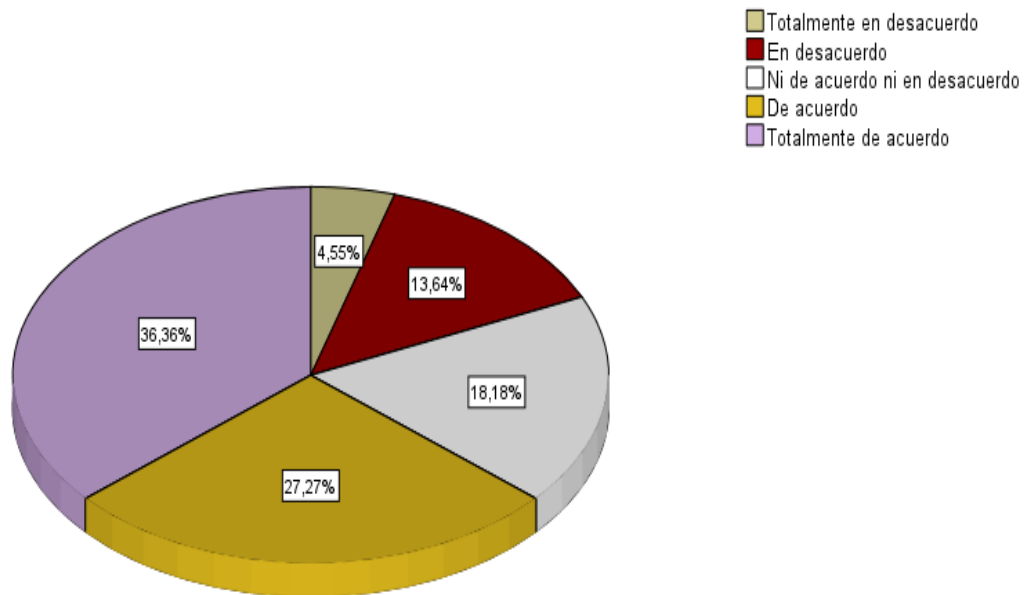
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 40.91% mencionan que están totalmente de acuerdo que es importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 15 ¿Cree usted que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	36,4
	De acuerdo	6	27,3	27,3	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 13 ¿Cree usted que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa?



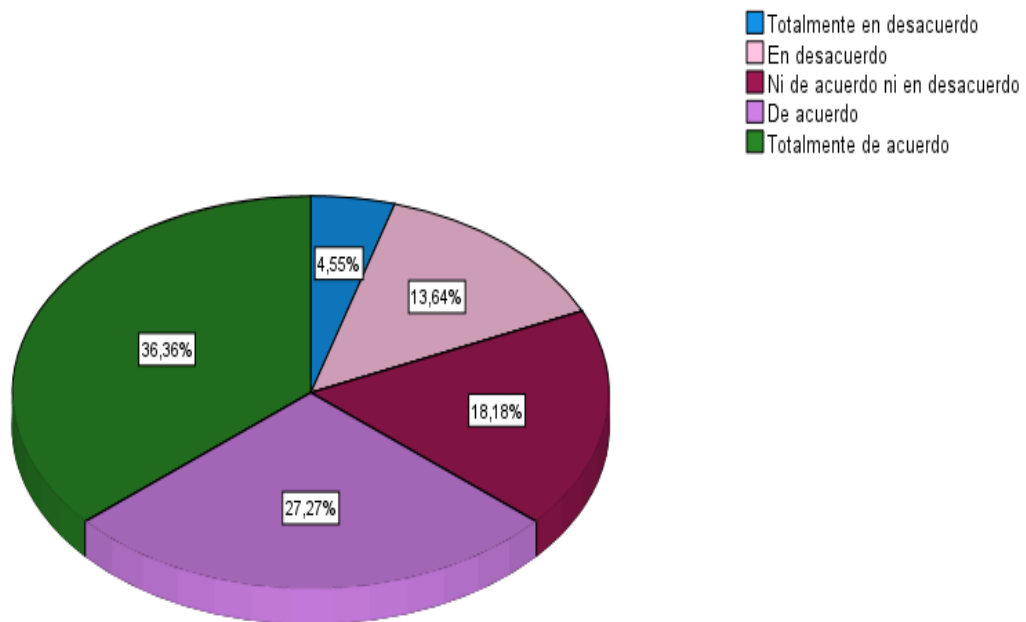
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 16 ¿Cree usted que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	36,4
	De acuerdo	6	27,3	27,3	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 14 ¿Cree usted que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada?



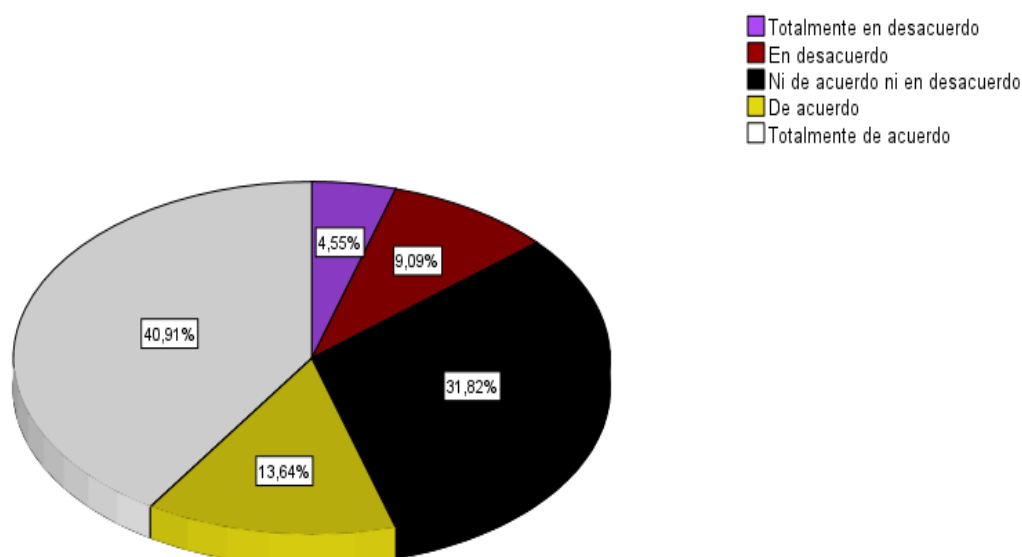
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 17 ¿Considera usted que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	2	9,1	9,1	13,6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	31,8	31,8	45,5
	De acuerdo	3	13,6	13,6	59,1
	Totalmente de acuerdo	9	40,9	40,9	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 15 ¿Considera usted que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica?



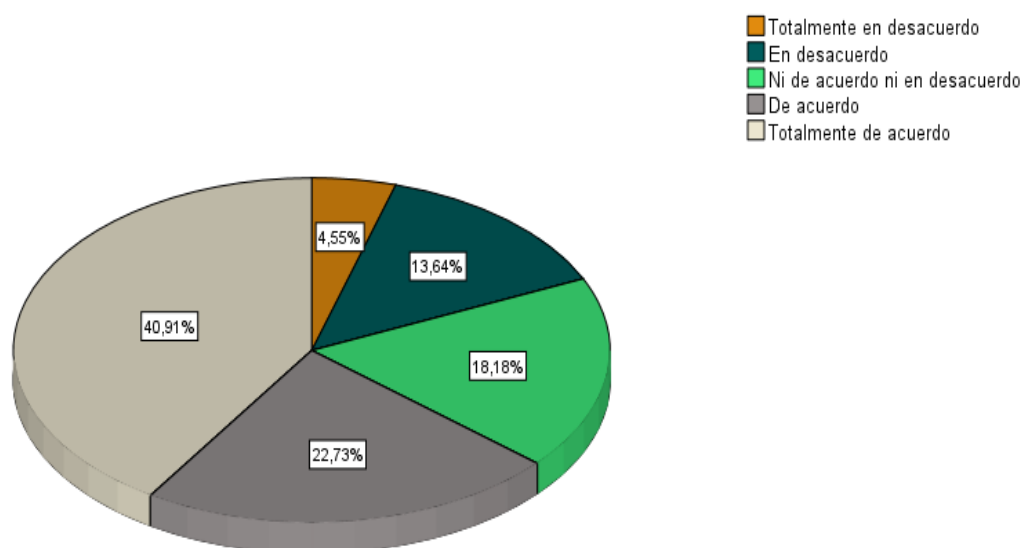
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 40.91% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica; por otro lado, mientras el 31.82% señalan ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% afirman de acuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 18 *¿Cree usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	18,2	18,2	36,4
	De acuerdo	5	22,7	22,7	59,1
	Totalmente de acuerdo	9	40,9	40,9	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 16 *¿Cree usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial?*



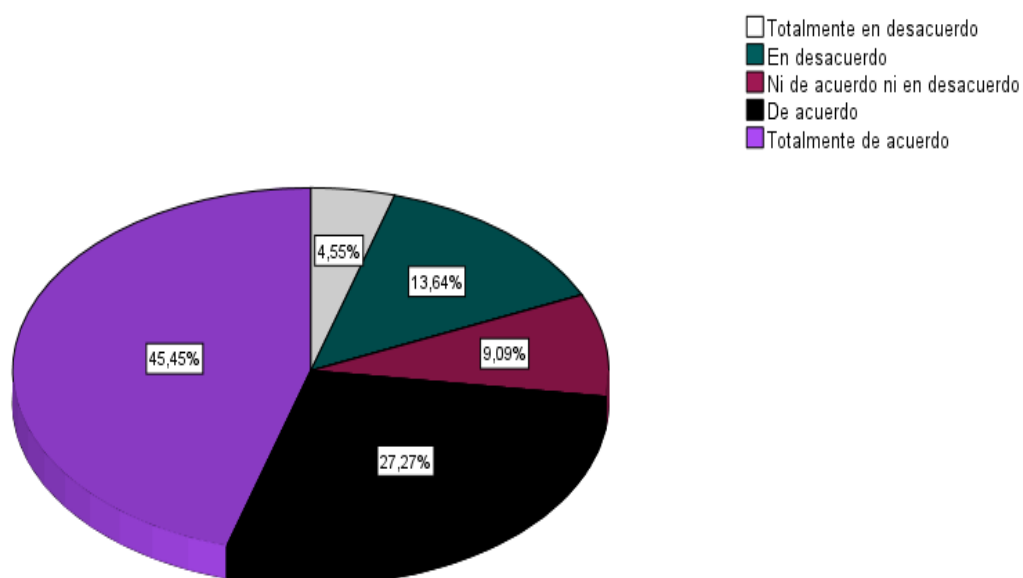
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 40.91% mencionan que están totalmente de acuerdo que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.64% indican en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 19 *¿La empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	9,1	9,1	27,3
	De acuerdo	6	27,3	27,3	54,5
	Totalmente de acuerdo	10	45,5	45,5	100,0
Total		22	100,0	100,0	

Gráfico 17 *¿La empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible?*



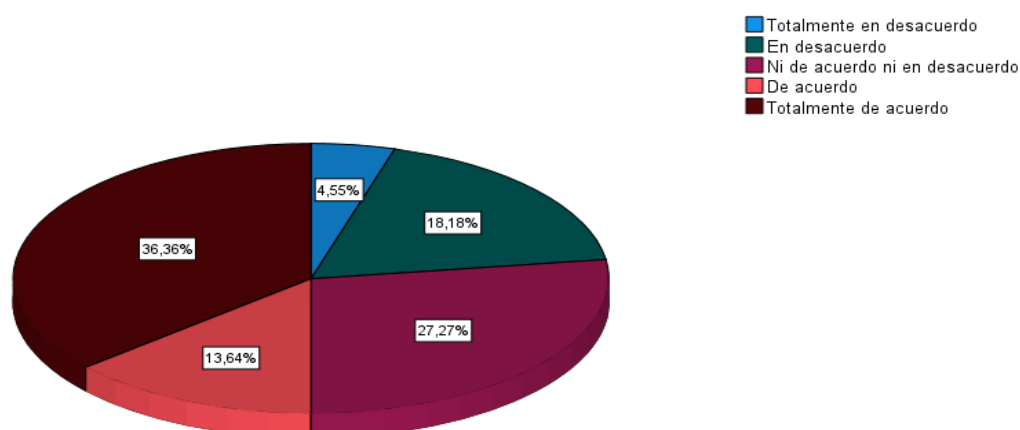
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 45.45% mencionan que están totalmente de acuerdo que la empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible; por otro lado, mientras el 22.27% señalan de acuerdo, el 13.64% afirman en desacuerdo, el 9.09% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 20 *¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo	4	18,2	18,2	22,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	27,3	27,3	50,0
	De acuerdo	3	13,6	13,6	63,6
	Totalmente de acuerdo	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 18 *¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes?*



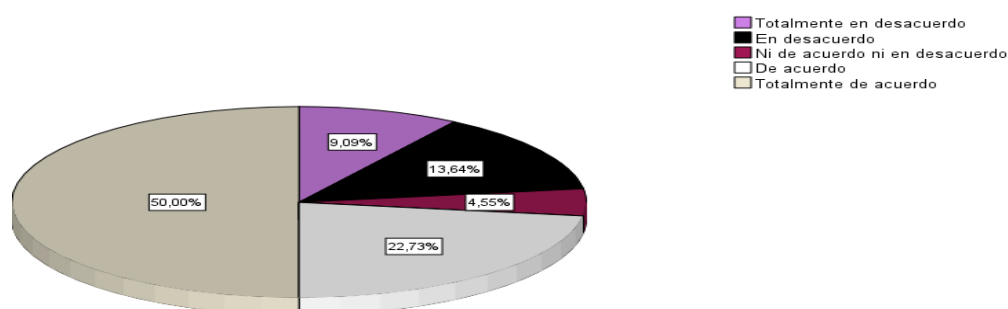
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 36.36% mencionan que están totalmente de acuerdo que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes; por otro lado, mientras el 27.27% señalan ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 18.18% afirman en desacuerdo, el 13.64% indican de acuerdo y el 4.55% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 21 ¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	2	9,1	9,1	9,1
En desacuerdo	3	13,6	13,6	22,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	4,5	4,5	27,3
De acuerdo	5	22,7	22,7	50,0
Totalmente de acuerdo	11	50,0	50,0	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 19 ¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?



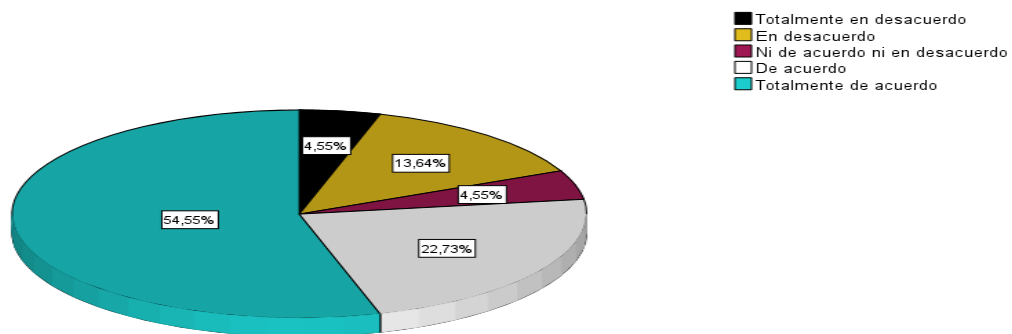
Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 50.50% mencionan que están totalmente de acuerdo que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 13.64% afirman en desacuerdo, el 9.09% indican totalmente en desacuerdo y el 4.55% mencionan ni de acuerdo ni en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 22 ¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	1	4,5	4,5	4,5
En desacuerdo	3	13,6	13,6	18,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	4,5	4,5	22,7
De acuerdo	5	22,7	22,7	45,5
Totalmente de acuerdo	12	54,5	54,5	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Gráfico 20 ¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 22 encuestados, el 54.55% mencionan que están totalmente de acuerdo que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario; por otro lado, mientras el 22.73% señalan de acuerdo, el 13.64% afirman estar en desacuerdo y el 4.55% mencionan ni de acuerdo ni en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

4.3. Prueba de hipótesis

Prueba de Normalidad o Bondad de Ajuste

La prueba de normalidad nos permite verificar si el conjunto de datos de una muestra sigue o no una distribución normal, para ello seguiremos los siguientes pasos:

1. Planteamiento de la hipótesis

Ho: La muestra sigue una distribución normal

Ha: La muestra no sigue una distribución normal

2. Nivel de significancia

Confianza 95%

Significancia (alfa) $\alpha = 5\%$

3. Prueba estadística a emplear

Shapiro-Wilk

Se aplica a muestras menores a 50, ya que nuestra muestra es de 22 representantes de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco.

Tabla 23 Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
PLANEAMIENTO FINANCIERO	,121	22	,004	,889	22	,001
DESARROLLO ECONÓMICO SOSTENIBLE	,133	22	,003	,891	22	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors

4. Criterio de decisión

Si $p < 0.05$ rechazamos la Ho y aceptamos la Ha

Si $p \geq 0.05$ aceptamos la Ho y rechazamos la Ha

5. Decisión y conclusión

De acuerdo a los resultados como $p = 0.001$ para la variable planeamiento financiero y $p = 0.003$ para la variable desarrollo económico sostenible, menor que

0.05 de significancia, entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la H_a , porque existe evidencia estadística que la muestra no se distribuye normalmente.

Es decir que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos la estadística no paramétrica, en este caso el test estadístico de coeficiente de correlación del Rho de Spearman para conocer la asociación y correlación lineal entre dos variables. Se usó la siguiente formula:

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

$d_i = r_{x_i} - r_{y_i}$ es la diferencia entre los rangos x e y.

n = es el número de datos.

Reglas de Decisión para la interpretación de resultados del Rho de Spearman

Según **Sampiere & Mendoza, (2018)**, Los coeficientes pueden variar de -1.00 a 1.00 , donde:

-1.00 = correlación negativa perfecta. (“A mayor X, menor Y”, de manera proporcional. Es decir, cada vez que X aumenta una unidad, Y disminuye siempre una cantidad constante). Esto también se aplica “a menor X, mayor Y”.

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

-0.75 = Correlación negativa considerable.

-0.50 = Correlación negativa media.

-0.25 = Correlación negativa débil.

-0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

0.10 = Correlación positiva muy débil.

0.25 = Correlación positiva débil.

0.50 = Correlación positiva media.

0.75 = Correlación positiva considerable.

0.90 = Correlación positiva muy fuerte.

1.00 = Correlación positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”, de manera proporcional. Cada vez que X aumenta, Y aumenta siempre una cantidad constante, igual cuando X disminuye). Estas interpretaciones son relativas, pero resultan consistentes con diversos autores (**Sampiere & Mendoza, 2018; p.346**).

Hipótesis General

El planeamiento financiero incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

El planeamiento financiero incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

El planeamiento financiero no incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 24 *Correlaciones: El planeamiento financiero (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)*

	EL PLANEAMIENTO FINANCIERO (Agrupada)		EL PLANEAMIENTO FINANCIERO (Agrupada)	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)
Rho de Spearman	EL PLANEAMIENTO FINANCIERO (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de 1,000	,904**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	22	22
	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de ,904**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.	
	N	22	22	

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

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.904, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que, el planeamiento financiero incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Hipótesis Específica 1

El capital de trabajo incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

El capital de trabajo incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

El capital de trabajo no incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 25 *Correlaciones: El capital de trabajo (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)*

			EL CAPITAL DE TRABAJO (Agrupada)	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)
Rho de Spearman	EL CAPITAL DE TRABAJO (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de 1,000	,865**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	22	22
	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de ,865**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	22	22

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

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.865, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.002 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que, el capital de trabajo incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Hipótesis Específica 2

El control de gastos incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

El control de gastos incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

El control de gastos no incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 26 *Correlaciones: El control de gastos (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)*

	EL CONTROL DE GASTOS (Agrupada)	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	de 1,000 ,899**
	Sig. (bilateral)	. ,001
	N	22 22
	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)	Coeficiente de correlación
	Sig. (bilateral)	de ,899** ,001
	N	22 22

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

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.899, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.001 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que, el control de gastos incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Hipótesis Específica 3

La gestión de riesgos financieros incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

La gestión de riesgos financieros incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

La gestión de riesgos financieros no incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 27 Correlaciones: La gestión de riesgos financieros (Agrupada) y desarrollo económico sostenible (Agrupada)

	LA GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS (Agrupada)	DE	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	de	,911**
	N		,002
			22
	DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE (Agrupada)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	de ,911**
	N		,002
			.
			22

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

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.911, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.002 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que, la gestión de riesgos financieros incide significativamente en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

4.4. Discusión de resultados

De acuerdo a nuestros resultados mediante el test correlacional de Rho de Spearman se demostró que, como el coeficiente Rho de Spearman es 0.904, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que, el planeamiento financiero incide significativamente en el desarrollo económico

sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023.

Estos resultados podemos contrastar con Granados et al. (2019) en su estudio titulado: “Planeamiento Financiero y su incidencia en el crecimiento sostenible de la empresa EDWOLIV SAC en el año 2018”. Tuvo como objetivo evaluar la rentabilidad de la empresa EDWOLIV S.A.C., destacando el impacto del planeamiento financiero como estrategia clave para abordar sus problemas de rendimiento. Se centró en tres pilares: rentabilidad de inversión, utilidad neta sobre patrimonio y política de dividendos. Entre los hallazgos más relevantes, se evidenció un incremento del 15% en la rentabilidad de la inversión, un aumento del ingreso por acción al 23.5%, y una mejora en la capacidad de autofinanciamiento. En conclusión, el planeamiento financiero no solo permitió proyectar un crecimiento sostenido en ingresos, sino también reducir la dependencia de factores externos, fortaleciendo así la estabilidad económica de la empresa. Por su parte Alcocer y Martínez (2024) en su investigación titulada: “Planeación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya año 2023” el propósito fue analizar cómo la planeación financiera impacta en la sostenibilidad económica de las microempresas ferreteras. Con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, con una muestra de 32 colaboradores. Los resultados revelaron que el valor calculado (38.206) superó el valor teórico (9.4877), lo que permitió aceptar la hipótesis alternativa. En conclusión, se evidenció que una adecuada planeación financiera incide positivamente en la sostenibilidad económica de estas microempresas, mejorando su viabilidad a largo plazo. Para Meza y Zumaran (2024) en su estudio titulado: “Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023”

tuvieron como objetivo determinar cómo el planeamiento financiero influye en la rentabilidad de una empresa de repuestos de motocicletas. Con una metodología de tipo básico descriptivo-narrativo con un diseño descriptivo-propositivo. Los resultados indicaron que más del 50% del personal entrevistado considera que un buen planeamiento financiero es fundamental para mejorar la rentabilidad, al reducir los riesgos en las inversiones. El análisis de los estados financieros de la empresa, correspondiente al periodo 2022-2023, mostró una rentabilidad favorable. En conclusión, el estudio reafirma que una planificación financiera adecuada tiene un impacto positivo en la rentabilidad y en la mitigación de riesgos asociados a las inversiones. Finalmente, Valle (2020) en su artículo de investigación titulada: “La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales”. Tuvo como propósito examinar el papel de la planificación financiera como factor estratégico en instituciones. Mediante un enfoque descriptivo y analítico, se utilizaron entrevistas y análisis documental como métodos principales. Los hallazgos destacan que la planificación financiera es crucial para prever desafíos, evaluar la posición económica de una empresa y trazar un rumbo definido, además de servir como base para medir el impacto financiero y las consecuencias de diversas medidas correctivas, consolidándose, así como un soporte imprescindible para el éxito corporativo.

En tal sentido bajo lo referido anteriormente y al analizar los resultados, confirmamos que, el planeamiento financiero es crucial para lograr los objetivos económicos, mejorar la administración de recursos y tomar decisiones financieras más fundamentadas y estratégicas. En tal sentido las microempresas comercializadoras de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben contar con un planeamiento financiero ya que les ayuda a evaluar su estado financiero actual, proyecta

sus necesidades futuras, planifica como lograr sus metas mediante un enfoque organizado, entre otros y de esta manera lograr el desarrollo económico sostenible a lo largo del tiempo.

Las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben contar con un planeamiento financiero ya que ayuda a optimizar la gestión de recursos, asignándolos de manera eficiente para alcanzar los objetivos estratégicos de estas microempresas. Asimismo, permite a la gerencia tomar decisiones financieras más informadas, basadas en un análisis profundo de la situación financiera y las proyecciones futuras, facilita el control financiero, ayuda a mejorar el rendimiento y la rentabilidad de las microempresas y permite identificar y mitigar los riesgos financieros, protegiendo la estabilidad de la empresa. En este sentido, se confirma que efectivamente una adecuada planificación financiera puede ser determinante para el desarrollo económico sostenible a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco.

CONCLUSIONES

1. Según el objetivo general propuesto y la hipótesis general, se ha llegado a la conclusión: Existe incidencia significativa entre el planeamiento financiero y el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023, con un grado de incidencia del 90.4% de correlación positiva muy alta.
2. De acuerdo al objetivo específico 1 y mediante la prueba de hipótesis específico 1 se ha llegado a la conclusión: Existe incidencia significativa entre el capital de trabajo y el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023, con un grado de incidencia del 86.5% de correlación positiva alta.
3. De acuerdo al objetivo específico 2 y mediante la prueba de hipótesis específico 2 se ha llegado a la conclusión: Existe incidencia significativa entre el control de gastos y el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023, con un grado de incidencia del 89.9% de correlación positiva alta.
4. De acuerdo al objetivo específico 3 y mediante la prueba de hipótesis específico 3 se ha llegado a la conclusión: Existe incidencia significativa entre la gestión de riesgos financieros y el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023, con un grado de incidencia del 91.1% de correlación positiva muy alta.

RECOMENDACIONES

Basado en las conclusiones expuestas, a continuación, se describen algunas recomendaciones:

1. Se recomienda a los responsables de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, la implementación de un planeamiento financiero integral que incluye políticas de reinversión de utilidades y un control riguroso del flujo de caja. Esto permitirá optimizar la asignación de sus recursos y maximizar el desarrollo económico sostenible en el corto y largo plazo.
2. Se recomienda a los responsables de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, administrar eficientemente el capital de trabajo, asiendo seguimiento riguroso a los ciclos de cobros y pagos y de esta manera asegurar la liquidez necesaria para el desarrollo económico sostenible y cumplir con las obligaciones en el corto y largo plazo.
3. Se recomienda a los responsables de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, realizar un control exhaustivo de todos los gastos incurridos por las empresas, monitorear de cerca como se están utilizando los recursos financieros, es importante destinar los gastos en aquellas áreas que contribuyan directamente a la generación de ingresos y de esta manera lograr el desarrollo económico sostenible y mantener la estabilidad financiera a largo plazo.
4. Se recomienda a los responsables de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, la implementación de un plan de gestión de riesgos financieros, que les permita identificar riesgos potenciales tales como: riesgos crediticios, emergencias financieras, cambios repentinos en la demanda del mercado entre otros. Este plan de gestión de riesgos financieros es muy importante en

tiempos difíciles y garantiza a los propietarios de las microempresas afrontar nuevos desafíos y riesgos a medida que surjan.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ADEN. (2024, junio 13). *El ABC de la planificación de las finanzas en una empresa*. International Business School. <https://www.aden.org/business-magazine/el-abc-de-la-planificacion-de-las-finanzas-en-una-empresa/>
- Alcocer, W., & Martinez, Y. (2024). *Planeación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya año 2023* [Tesis de pregrado, Universidad de San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/14674>
- Amato, C. (2019). *Revisión bibliográfica sobre sustentabilidad y Ética organizacional: Actores relevantes*. *Revista de Ciencias Administrativas* (13), 55-66. doi: <https://doi.org/10.24215/23143738e036>
- Angulo, K. (2017). *La sostenibilidad empresarial y su relación con la competitividad en MiPyMES comerciales de insumos agropecuarios en el sur de Sonora* [Tesis de pregrado, Instituto Tecnológico de Sonora]. <https://www.itson.mx/oferta/mgo/Documents/Tesis%20Karen.pdf>
- Berk, J., & Peter, D. (2008). *Finanzas corporativas* (1ra ed.). Pearson Educación. https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/finanzas-corporativas-berk.pdf
- Brigham, E., & Houston, J. (2019). *Fundamentos de administración financiera* (15.^a ed.). Cengage. https://issuu.com/cengagelatam/docs/9786075269252_issuu
- Castillo, P. (2011). *política económica: crecimiento económico, desarrollo económico, desarrollo sostenible*. *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho*, III, 1-12. <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>

- Chosgo, A. (2017). *La importancia del capital de trabajo en la estabilidad financiera de las empresas productivas*. *Universidad y Cambio*, 2, 17-21.
- Dávila, R., Agüero, E., Palomino, J., & Zapana, D. (2022). *Labor incentives and organizational performance in workers of a Peruvian Company*. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(1), 576-583. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v14n1/2218-3620-rus-14-01-576.pdf>
- Díaz, J., Carrillo, P., & Moreno, K. (2020). COVID 19: *El impacto de shock externo sobre las economías de la región andina*. *BID*. file:///C:/Users/Jcarol/Downloads/COVID-19-El-impacto-del-choque-externo-sobre-las-economias-de-la-region-andina.pdf
- Fernández, M. (2011). *Planificación financiera*. España: Ediciones Pirámide.
- Fernández, M., & Wong, C. (2024). *Finanzas sostenibles y desafíos en el mercado peruano en materia de sostenibilidad*. *Derecho & Sociedad*, 63, 101-119. <https://doi.org/10.18800/dys.202402.006>
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). *Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes*. *Revista Ciencia Unemi*, 10(23), 30-39. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260003/html/>
- Gevatschnaider, S., & Pérez, L. (2018). *Progreso Económico, Desarrollo profesional y Exportaciones: un Enfoque desde la Teoría del Capital Humano y la Economía del Bienestar*. En *colegio de graduados en ciencias económicas C.A.B.A.* https://www.consejo.org.ar/storage/attachments/Gevatschnaider_progreso_economico.pdf-uth5J2kDO1.pdf
- González, A., Gallardo, C., & Cáceres, M. (2020). *Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2, 237-247. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73
- Granados, E., León, O., & Mendizabal, D. (2019). *Planeamiento Financiero y su incidencia en el crecimiento sostenible de la empresa EDWOLIV SAC en el año 2018* [Tesis de

pregrado, Universidad Tecnológica del Perú].

https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4016/Edwin%20Granados_Oliver%20Leon_Danilo%20Medizabal_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guillén, M. (2022). *La gestión del riesgo financiero mediante productos derivados en empresas no financieras. El papel de estos activos en situaciones de incertidumbre* [Tesis

de pregrado, Comillas Universidad Pontificia].

<https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/507989/retrieve>

Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, C., & Gonzáles, J. (2023). *Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=918606>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación científica* (6ta ed.). McGRAW-HILL. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill educación. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292><http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Hunjra, A., Azam, M., Bruna, M., & Taskin, D. (2022). *Role of financial development for sustainable economic development in low middle income countries*. Finance Research Letters, 47, 102793. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.102793>

Infobae. (2024, diciembre 2). *Emprendedores planean aumentar sus inversiones en 2025 pero piden mejorar el acceso a financiamiento*. Infobae. <https://www.infobae.com/economia/2024/12/02/emprendedores-planean-aumentar-sus-inversiones-en-2025-pero-piden-mejorar-el-acceso-a-financiamiento/>

- León, J., & Quispe, L. (2019). *Relación entre ciclo de conversión de efectivo y rentabilidad de las empresas siderúrgicas que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, 2010 – 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4484/LEON%20>
- Mancilla, K. (2021). *el planeamiento financiero y su efecto en la liquidez de empresas de distribución de tecnología, Miraflores, 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28217/Tesis.pdf?seq>
- Mateo, M. (2020). *La sostenibilidad en las empresas multinacionales*. Observatorio medioambiental, 23, 149-164. doi: <https://revistas.ucm.es/index.php/OBMD/article/download/73174/4564456555260>
- Martínez, G. (2023). *La gestión Administrativa y el desarrollo empresarial de la Empresa Almacenes León de la Ciudad de Riobamba* [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Chimborazo.
- McCourtie, S. (2019). *The Sustainable Development Agenda and the World Bank Group: Closing the SDGs Financing Gap*. En *World Bank Group Headquarters*. <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/259801562965232326-0270022019/original/2030Agenda2019finalweb.pdf>
- Meza, A., & Zumaran, A. (2024). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/151274/Meza_RAJA-Zumaran_MAN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (2020). *Política económica para el desarrollo sostenible en Perú*. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. <https://www.mef.gob.pe>

- Miranda, S. (2019). *El capital de trabajo y la liquidez de las pymes del sector carrocero de la provincia de Tungurahua en relación a la medición de la rentabilidad* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato].
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30047/1/T4601i.pdf>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la tesis*. Ediciones de la U.
https://drive.google.com/drive/folders/1JIdQFylFToVraY4Un4XaMo3_cnnNBuqP
- Ordaya, K., & Rojas, R. (2020). *Implementación de la sostenibilidad empresarial en micro y pequeñas empresas: caso "Programa de Negocios Competitivos para pymes"*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de
https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18596/ROJAS%20BARRA_ORDAYZA%20MEZA_LIC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pérez, N., & Miranda, R. (2022). *Equidad laboral de género para el crecimiento y desarrollo de América Latina*. *Comillas Journal of International Relations*, 24, 01-23.
<https://doi.org/10.14422/cir.i24.y2022.001>
- Portilla, M., & Navarrete, L. (2023). *El capital de trabajo y su influencia en el desarrollo empresarial de los call centers en el distrito de Magdalena del Mar en el año 2022* [Tesis de Pregrado, Universidad de San Martín de Porres].
<https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/13105>
- Ramírez, C. (2019). *La gestión de gastos y el estado de resultados en la empresa grifo San Ignacio S.A.C., 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].
https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/193/T-RAMIREZ_HUAMAN_CLENY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, M., & Sánchez, P. (2018). *Sostenibilidad económica de las MYPES ferreteras en América Latina*. Editorial Universitaria

- Sánchez, J., & Pérez, M. (2019). *Planificación financiera para MYPES: conceptos, herramientas y casos prácticos*. Editorial Universitaria
- Sánchez, C. (2016). *Planificación financiera de empresas agropecuarias*. Revista Científica Visión De Futuro, 20(1).
<https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/60>
- Santamaría, P. (2018). *Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la empresa edificaciones y construcciones modernas del Perú S.A.C, Chiclayo 2016 - 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán].
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6004/Santamar%C3%ADa%20Flores%20Paola.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sarduy, M., & Intriago, C. (2022). *La gestión del capital de trabajo y su efecto en la rentabilidad de la empresa*. Revista Cubana De Finanzas Y Precios, 6(1), 9-22.
https://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RCFP/article/view/03_V6N12022_MSGyCPI
- M
- Saucedo, H. (2018). *Auditoría financiera del capital del trabajo en PYMES. Evaluación integral para su negocio* (1.^a ed.). IMCP.
https://books.google.co.ve/books/about/Auditor%C3%ADa_financiera_del_capital_de_t
[ra.html?id=eD2dDwAAQBAJ&redir_esc=y](https://books.google.co.ve/books/about/Auditor%C3%ADa_financiera_del_capital_de_t)
- Stoner, J., Freeman, R., & Gilbert, D. (2012). *Administración* (6.^a ed.). Pearson.
https://alvarezrubenantonio.milaulas.com/pluginfile.php/76/mod_resource/content/1/LIBRO%20DE%20ADMINISTRACION.pdf
- Ugalde, N., & Balbastre, F. (2022). *Investigación cuantitativa e investigación cualitativa: buscando las ventajas de las diferentes metodologías de investigación*. Revista de Ciencias Económicas, 31(2), 179-187. <https://doi.org/10.15517/rce.v31i2.12730>

- Valencia, E., Caiza, E., & Bedoya, M. (2020). *Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador*. Revista Universidad y Empresa, 22(39).
<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8099>
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Velasco, A. (2021). *Por qué la sostenibilidad económica es el gran reto del siglo XXI*. Obtenido de <https://www.revistagq.com/noticias/articulo/sostenibilidad-economica-que-es>
- Westreicher, G. (2024, junio 20). *Gestión Financiera: Qué es y cómo optimiza los recursos*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20se%20enfoca,toma%20de%20decisiones%20financieras%20estrat%C3%A9gicas>.
- Zakari, A. (2022). *The role of green finance in promoting sustainable economic and environmental development*. Studies of Applied Economics, 40(3).
<https://doi.org/10.25115/eea.v40i3.5398>
- Zioło, M., Bąk, I., Spoz, A., Oesterreich, M., Niedzielski, P., & Raczkowski, K. (2023). *Relationship between sustainable development and financial development from the perspective of the European green economy. Fuzzy approach*. *Frontiers in Environmental Science*, 11. <https://doi.org/10.3389/fenvs.2023.1244119>

BIBLIOGRAFÍA

- ADEN. (2024, junio 13). *El ABC de la planificación de las finanzas en una empresa*. International Business School. <https://www.aden.org/business-magazine/el-abc-de-la-planificacion-de-las-finanzas-en-una-empresa/>
- Alcocer, W., & Martinez, Y. (2024). *Planeación financiera y su incidencia en la sostenibilidad económica de las microempresas de la actividad de ferretería del distrito de Raymondi de la provincia de Atalaya año 2023* [Tesis de pregrado, Universidad de San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/14674>
- Amato, C. (2019). *Revisión bibliográfica sobre sustentabilidad y Ética organizacional: Actores relevantes*. *Revista de Ciencias Administrativas* (13), 55-66. doi: <https://doi.org/10.24215/23143738e036>
- Angulo, K. (2017). *La sostenibilidad empresarial y su relación con la competitividad en MiPyMES comerciales de insumos agropecuarios en el sur de Sonora* [Tesis de pregrado, Instituto Tecnológico de Sonora]. <https://www.itson.mx/oferta/mgo/Documents/Tesis%20Karen.pdf>
- Berk, J., & Peter, D. (2008). *Finanzas corporativas* (1ra ed.). Pearson Educación. https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/finanzas-corporativas-berk.pdf
- Brigham, E., & Houston, J. (2019). *Fundamentos de administración financiera* (15.^a ed.). Cengage. https://issuu.com/cengagelatam/docs/9786075269252_issuu
- Castillo, P. (2011). *política económica: crecimiento económico, desarrollo económico, desarrollo sostenible*. *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho*, III, 1-12. <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>
- Chosgo, A. (2017). *La importancia del capital de trabajo en la estabilidad financiera de las empresas productivas*. *Universidad y Cambio*, 2, 17-21.

- Dávila, R., Agüero, E., Palomino, J., & Zapana, D. (2022). *Labor incentives and organizational performance in workers of a Peruvian Company*. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(1), 576-583. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v14n1/2218-3620-rus-14-01-576.pdf>
- Díaz, J., Carrillo, P., & Moreno, K. (2020). COVID 19: *El impacto de shock externo sobre las economías de la región andina*. *BID*. file:///C:/Users/Jcarol/Downloads/COVID-19-El-impacto-del-choque-externo-sobre-las-economias-de-la-region-andina.pdf
- Fernández, M. (2011). *Planificación financiera*. España: Ediciones Pirámide.
- Fernández, M., & Wong, C. (2024). *Finanzas sostenibles y desafíos en el mercado peruano en materia de sostenibilidad*. *Derecho & Sociedad*, 63, 101-119. <https://doi.org/10.18800/dys.202402.006>
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). *Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes*. *Revista Ciencia Unemi*, 10(23), 30-39. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260003/html/>
- Gevatschnaider, S., & Pérez, L. (2018). *Progreso Económico, Desarrollo profesional y Exportaciones: un Enfoque desde la Teoría del Capital Humano y la Economía del Bienestar*. En *colegio de graduados en ciencias económicas C.A.B.A.* https://www.consejo.org.ar/storage/attachments/Gevatschnaider_progreso_economico.pdf-uth5J2kD0l.pdf
- González, A., Gallardo, C., & Cáceres, M. (2020). *Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2, 237-247. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73
- Granados, E., León, O., & Mendizabal, D. (2019). *Planeamiento Financiero y su incidencia en el crecimiento sostenible de la empresa EDWOLIV SAC en el año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4016/Edwin%20Granados_Oliv

er%20Leon_Danilo%20Medizabal_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_2019.pdf?
sequence=1&isAllowed=y

Guillén, M. (2022). *La gestión del riesgo financiero mediante productos derivados en empresas no financieras. El papel de estos activos en situaciones de incertidumbre* [Tesis de pregrado, Comillas Universidad Pontificia].
<https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/507989/retrieve>

Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, C., & Gonzáles, J. (2023). *Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=918606>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación científica* (6ta ed.). McGRAW-HILL. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill educación.
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Hunjra, A., Azam, M., Bruna, M., & Taskin, D. (2022). *Role of financial development for sustainable economic development in low middle income countries*. Finance Research Letters, 47, 102793. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.102793>

Infobae. (2024, diciembre 2). *Emprendedores planean aumentar sus inversiones en 2025 pero piden mejorar el acceso a financiamiento*. Infobae.
<https://www.infobae.com/economia/2024/12/02/emprendedores-planean-aumentar-sus-inversiones-en-2025-pero-piden-mejorar-el-acceso-a-financiamiento/>

León, J., & Quispe, L. (2019). *Relación entre ciclo de conversión de efectivo y rentabilidad de las empresas siderúrgicas que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, 2010 – 2017* [Tesis de

pregrado, Universidad Nacional del Callao].

<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4484/LEON%20>

Mancilla, K. (2021). *el planeamiento financiero y su efecto en la liquidez de empresas de distribución de tecnología, Miraflores, 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28217/Tesis.pdf?seq>

Mateo, M. (2020). *La sostenibilidad en las empresas multinacionales*. Observatorio medioambiental, 23, 149-164. doi: <https://revistas.ucm.es/index.php/OBMD/article/download/73174/4564456555260>

Martínez, G. (2023). *La gestión Administrativa y el desarrollo empresarial de la Empresa Almacenes León de la Ciudad de Riobamba* [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Chimborazo.

McCourtie, S. (2019). *The Sustainable Development Agenda and the World Bank Group: Closing the SDGs Financing Gap*. En *World Bank Group Headquarters*. <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/259801562965232326-0270022019/original/2030Agenda2019finalweb.pdf>

Meza, A., & Zumaran, A. (2024). *Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de moto repuestos de Nuevo Chimbote 2022- 2023* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/151274/Meza_RAJA-Zumaran_MAN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (2020). *Política económica para el desarrollo sostenible en Perú*. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. <https://www.mef.gob.pe>

Miranda, S. (2019). *El capital de trabajo y la liquidez de las pymes del sector carrocero de la provincia de Tungurahua en relación a la medición de la rentabilidad* [Tesis de pregrado,

Universidad Técnica de Ambato].

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30047/1/T4601i.pdf>

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la tesis*. Ediciones de la U. https://drive.google.com/drive/folders/1JIdQFylFToVraY4Un4XaMo3_cnnNBuqP

Ordaya, K., & Rojas, R. (2020). *Implementación de la sostenibilidad empresarial en micro y pequeñas empresas: caso “Programa de Negocios Competitivos para pymes”*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18596/ROJAS%20BARRA_ORDAYZA%20MEZA_LIC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pérez, N., & Miranda, R. (2022). *Equidad laboral de género para el crecimiento y desarrollo de América Latina*. Comillas Journal of International Relations, 24, 01-23. <https://doi.org/10.14422/cir.i24.y2022.001>

Portilla, M., & Navarrete, L. (2023). *El capital de trabajo y su influencia en el desarrollo empresarial de los call centers en el distrito de Magdalena del Mar en el año 2022* [Tesis de Pregrado, Universidad de San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/13105>

Ramírez, C. (2019). *La gestión de gastos y el estado de resultados en la empresa grifo San Ignacio S.A.C., 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/193/T-RAMIREZ_HUAMAN_CLENY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez, M., & Sánchez, P. (2018). *Sostenibilidad económica de las MYPES ferreteras en América Latina*. Editorial Universitaria

Sánchez, J., & Pérez, M. (2019). *Planificación financiera para MYPES: conceptos, herramientas y casos prácticos*. Editorial Universitaria

- Sánchez, C. (2016). *Planificación financiera de empresas agropecuarias*. Revista Científica Visión De Futuro, 20(1).
<https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/60>
- Santamaría, P. (2018). *Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la empresa edificaciones y construcciones modernas del Perú S.A.C, Chiclayo 2016 - 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán].
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6004/Santamar%C3%ADa%20Flores%20Paola.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sarduy, M., & Intriago, C. (2022). *La gestión del capital de trabajo y su efecto en la rentabilidad de la empresa*. Revista Cubana De Finanzas Y Precios, 6(1), 9-22.
https://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RCFP/article/view/03_V6N12022_MSGyCPIM
- Saucedo, H. (2018). *Auditoría financiera del capital del trabajo en PYMES. Evaluación integral para su negocio* (1.^a ed.). IMCP.
https://books.google.co.ve/books/about/Auditor%C3%ADa_financiera_del_capital_de_tra.html?id=eD2dDwAAQBAJ&redir_esc=y
- Stoner, J., Freeman, R., & Gilbert, D. (2012). *Administración* (6.^a ed.). Pearson.
https://alvarezrubenantonio.milaulas.com/pluginfile.php/76/mod_resource/content/1/LIBRO%20DE%20ADMINISTRACION.pdf
- Ugalde, N., & Balbastre, F. (2022). *Investigación cuantitativa e investigación cualitativa: buscando las ventajas de las diferentes metodologías de investigación*. Revista de Ciencias Económicas, 31(2), 179-187. <https://doi.org/10.15517/rce.v31i2.12730>
- Valencia, E., Caiza, E., & Bedoya, M. (2020). *Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador*. Revista Universidad y Empresa, 22(39).
<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8099>

- Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Velasco, A. (2021). *Por qué la sostenibilidad económica es el gran reto del siglo XXI*. Obtenido de <https://www.revistagq.com/noticias/articulo/sostenibilidad-economica-que-es>
- Westreicher, G. (2024, junio 20). *Gestión Financiera: Qué es y cómo optimiza los recursos*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20se%20enfoca,toma%20de%20decisiones%20financieras%20estrat%C3%A9gicas>.
- Zakari, A. (2022). *The role of green finance in promoting sustainable economic and environmental development*. Studies of Applied Economics, 40(3). <https://doi.org/10.25115/eea.v40i3.5398>
- Zioło, M., Bąk, I., Spoz, A., Oesterreich, M., Niedzielski, P., & Raczkowski, K. (2023). *Relationship between sustainable development and financial development from the perspective of the European green economy. Fuzzy approach*. *Frontiers in Environmental Science*, 11. <https://doi.org/10.3389/fenvs.2023.1244119>

ANEXOS

- Instrumentos de Recolección de datos.
- Procedimiento de validación y confiabilidad

“UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN”

**INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA VARIABLE: PLANEAMIENTO
FINANCIERO**

Estimado participante,

Reciba un grato y cordial saludo, la presente guía de entrevista tiene como objetivo principal recolectar información sobre la investigación académica **“Planeamiento financiero y su incidencia en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023”**

Instrucciones: Evalúe cada afirmación marcando con una X, según su percepción en relación con el Planeamiento financiero, donde: 5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo"; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".

VARIABLE: Planeamiento financiero			Respuesta				
Dimensiones	N°	Pregunta	1	2	3	4	5
1. Capital de trabajo	1	¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?					
	2	¿Cree usted que la empresa tiene una gestión adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas?					
	3	¿Esta de acuerdo usted que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado?					
	4	¿Considera usted que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo?					
2. Control de gastos	5	¿Cree usted que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?					
	6	¿Cree usted que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica?					
	7	¿Cree usted que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible?					
	8	¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros					

3. Gestión de riesgos financieros		mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos?					
	9	¿Cree usted importante que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial?					
	10	¿Cree usted que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas?					

Gracias por su participación.

“UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN”

**INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA VARIABLE: DESARROLLO
ECONÓMICO SOSTENIBLE**

Estimado participante,

Reciba un grato y cordial saludo, la presente guía de entrevista tiene como objetivo principal recolectar información sobre la investigación académica **“Planeamiento financiero y su incidencia en el desarrollo económico sostenible de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar, provincia de Pasco, año 2023”**

Instrucciones: Evalúe cada afirmación marcando con una X, según su percepción en relación con el desarrollo económico sostenible, donde: 5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo"; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".

VARIABLE: Desarrollo económico sostenible			Respuesta				
Dimensiones	Nº	Pregunta	1	2	3	4	5
1. Dimensión económica	1	¿Cree usted que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible?					
	2	¿Cree usted importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas?					
	3	¿Cree usted que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa?					
	4	¿Cree usted que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada?					
2. Estabilidad y resiliencia financiera	5	¿Considera usted que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica?					
	6	¿Cree usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial?					
	7	¿La empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible?					
	8	¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su					

3. Dimensión social		presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes?					
	9	¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?					
	10	¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario?					

Gracias por su participación

PROCEDIMIENTO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO CON EL ALFA DE CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	22	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	22	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach basada en elementos		
Alfa de Cronbach	estandarizados	N de elementos
,971	,972	20

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Cree usted que una planificación financiera integral es un componente esencial para el éxito a largo plazo de las microempresas comercializadores de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?	71,59	386,253	,873	.	,968
¿Cree usted que la empresa tiene una gestión adecuada del capital de trabajo para cumplir con sus necesidades operativas?	71,36	384,814	,920	.	,968
¿Esta de acuerdo usted que la empresa debe tener acceso a fuentes de financiamiento adecuadas para sostener su desarrollo y crecimiento en el mercado?	71,68	384,227	,828	.	,968
¿Considera usted que las decisiones gerenciales son acertadas para optimizar el uso del capital de trabajo?	71,64	385,195	,788	.	,969
¿Cree usted que la empresa debe realizar un seguimiento adecuado a sus gastos operativos para mantener el control financiero y evitar excesos presupuestarios?	71,23	384,470	,852	.	,968

¿Cree usted que las iniciativas para reducir los gastos en su microempresa son eficientes para optimizar los recursos financieros y mejorar la rentabilidad económica?	71,55	388,736	,771	.	,969
¿Cree usted que la empresa ha logrado reducir sus gastos sin afectar la calidad de sus productos y obtener su desarrollo económico sostenible?	71,68	395,084	,611	.	,971
¿Considera usted que la identificación proactiva y evaluación sistemática de riesgos financieros mejora la capacidad de la empresa para anticipar y responder posibles desbalances económicos?	71,68	383,561	,776	.	,969
¿Cree usted importante que la empresa debe realizar una evaluación adecuada de los riesgos financieros que pueden afectar su crecimiento empresarial?	71,68	397,465	,548	.	,972
¿Cree usted que las estrategias implementadas por la empresa para mitigar riesgos financieros son efectivas?	71,64	387,385	,745	.	,969
¿Cree usted que la empresa maneja de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su estabilidad en el mercado y obtener el desarrollo económico sostenible?	71,50	382,833	,932	.	,967
¿Cree usted importante que la gerencia de la empresa debe tomar en cuenta la información financiera para tomar decisiones, formular objetivos y metas?	71,45	387,498	,811	.	,969
¿Cree usted que los resultados obtenidos en los estados de resultados contribuyen con la planificación financiera de la empresa?	71,50	384,738	,890	.	,968
¿Cree usted que la empresa mantiene niveles de rentabilidad económico adecuados en relación a la inversión realizada?	71,50	384,929	,886	.	,968
¿Considera usted que la empresa tiene suficientes reservas financieras para hacer frente a imprevistos y mantener la estabilidad económica?	71,50	385,310	,877	.	,968
¿Cree usted que la capacidad de adaptación a cambios económicos es un factor crítico para asegurar la continuidad y para mitigar los riesgos en el entorno empresarial?	71,45	385,403	,855	.	,968
¿La empresa es capaz de adaptarse a cambios significativos en el entorno económico y mantener su desarrollo económico sostenible?	71,32	387,656	,811	.	,969
¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes y otros deben considerar en su presupuesto el descuento promedio que se ofrece a los clientes?	71,68	387,084	,793	.	,969

¿Cree usted que la atención a las relaciones saludables entre los empleados influye en la productividad y desarrollo económico sostenible de las microempresas comerciales de lubricantes, filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar?	71,36	403,385	,421	.	,973
¿Cree usted que las microempresas comerciales de lubricantes filtros y aditivos del distrito de Simón Bolívar deben mostrar siempre una adecuada capacidad de pagos a corto plazo para poder conseguir financiamiento bancario?	71,18	394,061	,667	.	,970

Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	3,764	3,591	4,091	,500	1,139	,024	20
Varianzas de elemento	1,674	1,420	2,063	,643	1,453	,033	20
Covarianzas entre elementos	1,041	,342	1,682	1,340	4,918	,070	20
Correlaciones entre elementos	,631	,169	,937	,768	5,554	,031	20

ANOVA con prueba para no aditividad de Tukey

		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig	
Inter sujetos		450,718	21	21,463			
Intra sujetos	Entre elementos	10,145 ^a	19	,534	16,143	,648	
	Residuo	No aditividad	,094 ^b	1	,094	,149	,700
		Equilibrar	252,460	398	,634		
		Total	252,555	399	,633		
Total		262,700	418	,628			
Total		713,418	439	1,625			

Media global = 3.76

a. Coeficiente de concordancia de W = .014.

b. La estimación de Tukey de potencia en la que se deben realizar observaciones para conseguir una aditividad = 1.359.