

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**Análisis de la planificación financiera en mypes comerciales del
mercado Moshoque de José Leonardo Ortiz, 2022**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR

Angie Xiomara Ñiquen Llagas

ASESOR

Jorge Augusto Mundaca Guerra

<https://orcid.org/0000-0002-6793-3257>

Chiclayo, 2023

**Análisis de la planificación financiera en mypes comerciales del
mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, 2022**

PRESENTADA POR
Angie Xiomara Ñiquen Llagas

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Cesar Wilbert Roncal Diaz
PRESIDENTE

Pedro Jesus Cuyate Reque
SECRETARIO

Jorge Augusto Mundaca Guerra
VOCAL

Dedicatoria

En primer lugar, a Dios por permitirme desarrollar con mucho esfuerzo esta investigación y por velar los días que fueron necesarios para llegar a este camino; en segundo lugar, a mi familia, que me brindo su apoyo y animo constante a mis hermanas que estuvieron en todo el proceso de este estudio y especialmente a mi madre que siempre me da la fortaleza y me motiva a alcanzar mis metas y anhelos personales.

Agradecimientos

Quiero expresar mi gratitud a mi asesor Jorge Augusto Mundaca Guerra, que me brindo las orientaciones y recomendaciones necesarias para el desarrollo de este estudio; asimismo agradecer a todos los participantes de esta investigación por su valiosa colaboración que hizo posible la recolección de información vital para el desarrollo del estudio y por último a mis amistades más cercanas porque me apoyaron incondicionalmente para realizar la presente investigación.

ANÁLISIS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN MYPES COMERCIALES DEL MERCADO MOSHOQUEQUE DE JOSÉ LEONARDO ORTIZ, 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%	6%	0%	1%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	revistascientificas.cuc.edu.co Fuente de Internet	1%
2	www.slideshare.net Fuente de Internet	1%
3	theibfr.com Fuente de Internet	<1%
4	Submitted to Universidad Tecnológica Indoamerica Trabajo del estudiante	<1%
5	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1%
6	www.her.itesm.mx Fuente de Internet	<1%
7	www.promer.org Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote	<1%

Índice

Resumen.....	6
Abstract.....	7
Introducción	8
Revisión de Literatura.....	10
Materiales y Métodos.....	14
Resultados y Discusión.....	16
Conclusiones.....	22
Recomendaciones	23
Referencias.....	23
Anexos	28

Resumen

La planificación financiera ha tomado mayor énfasis dentro de la gestión financiera empresarial debido a que en ella desempeña un rol fundamental dentro de las organizaciones para proyectar resultados deseados en relación con proyecciones de venta, ingresos, activos, financiamiento, entre otros, que sean evaluados para su decisión en base a la rentabilidad que espera tener la empresa en su totalidad. Por ello, el presente estudio tiene como finalidad analizar la planificación financiera de las micro y pequeñas empresas comerciales del mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz. Así mismo esta investigación es de tipo cualitativa, de nivel descriptiva, con un diseño no experimental y de corte transversal; se empleó un guía de entrevista a 10 Mypes del mercado Moshoqueque y alrededores. Obteniendo como resultado que las empresas enfocan sus actividades a la parte operativa conllevando a planificar en un corto plazo, lo cual expone a las empresas a no anticiparse a situaciones que puedan afectar su sostenibilidad y rentabilidad, al evidenciar la poca utilización de herramientas y sistemas de información para una mejor gestión de sus operaciones.

Palabras clave

Planificación financiera, Mypes, gestión empresarial, sector comercial, sostenibilidad

Para Empresariales el JEL: <https://bit.ly/2S6b6WG>

Abstract

Financial planning has taken greater emphasis within business financial management because it plays a fundamental role within organizations to project desired results about projections of sales, income, assets, and financing, among others, that are evaluated for decision-based on the profitability that he expects to have the company. Therefore, this study aims to analyze the financial planning of micro and small commercial companies in the Moshoqueque de José Leonardo Ortiz market. Likewise, this research is of a qualitative type, descriptive level, with a non-experimental and cross-sectional design; An interview guide was used for 10 Mypes from the Moshoqueque market and surroundings. Obtaining as a result that companies focus their activities on the operational part, leading to planning in the short term, which exposes companies to not anticipate situations that may affect their sustainability and profitability, by evidencing the low use of tools and management systems. information for better management of its operations.

Keywords

Financial Planning, MSEs, business management, commercial section, sustainability

Introducción

Las finanzas sustentan la estructura de una empresa posibilitando la supervivencia y el crecimiento, por lo que es importante gestionarse de manera efectiva a través de estrategias financieras (Abad et al., 2021); creando valor económico para que los gerentes puedan concentrarse en la evaluación y selección de inversiones así como de la gestión del dinero (Tresierra & Vega, 2019). En vista de ello, la gestión financiera toma como propósito planificar, organizar, dirigir y controlar la actividad económica que forman los flujos de efectivo como consecuencia de las inversiones corrientes y el financiamiento de las futuras decisiones (Párraga et al., 2021). Por ello, la planificación financiera es un elemento crucial en cualquier empresa sea grande o pequeña, porque permite conocer las finanzas de un negocio para tomar decisiones a corto, mediano o largo plazo, debido a ello, las decisiones de inversión, financiamiento y corporativas de la gestión financiera encuentran una clara proyección en la planificación financiera y su racional anticipación al futuro. Además, su análisis permite identificar aspectos económicos y financieros que muestren el verdadero estado de una empresa en términos de solvencia, liquidez, endeudamiento y rentabilidad, lo que contribuye a una decisión de gestión eficaz, Rosillón (2009, como se cita en Soberanes et al., 2021).

De acuerdo, a lo mencionado se hace énfasis en la importancia de la planificación financiera como herramienta clave dentro de las empresas desde un horizonte de corto a largo plazo. Sin embargo, muchos empresarios ignoran esta herramienta que permite establecer metas y el camino a seguir para alcanzarlas, tomando decisiones conforme a los resultados, lo que impide anticiparse a situaciones de riesgo que puedan afectar su desempeño (Guiza & Barrera, 2019). Es más, mucho de ellos no son conscientes de los costos y gastos de la actividad económica de su empresa, debido a que no se toman en cuenta medidas periódicas para determinar la rentabilidad y el apalancamiento financiero llevando a perjudicar su liquidez al mantener datos desactualizados (Huacchillo et al., 2020); al no existir una adecuada formación en gestión financiera, la planificación no proporciona una correcta interpretación situacional llevando a generar pérdida de oportunidades en el mercado financiero así como el manejo inadecuado de los fondos y recursos disponibles (Mayett et al., 2022).

Ello se demostró, por medio de COMEX PERÚ (2020) donde de acuerdo con las datos proporcionados por (INEI), el sector privado en el Perú está compuesto en su mayoría por micro y pequeñas empresas, donde las Mypes manejan el 95% de los empresarios, de los cuales el 39% tiene al menos un producto financiero formal y el 28% emplea métodos de ahorro

informal; más del 75% de ellos no llevan registros y el 81.3% de los empleados tenían una relación familiar con el dueño del negocio.

En contraste con lo anterior Buitrago et al. (2019) indicó que evaluar a la micro y pequeña empresa desde un enfoque a largo plazo sería poco útil ya que muchas de ellas tienen enfoque a corto plazo o simplemente no mantienen un plan financiero que le permitan crecer, asimismo recalcó ciertos problemas financieros, como la poca inclusión en el sector financiero, ausencia de financiamiento, falta de educación financiera, incremento de la oferta informal como los prestamistas, altas tasas de interés en el sector bancario. De hecho al existir ello, su estructura se ve afectada, la ventaja competitiva y la sostenibilidad financiera se ven debilitadas no solo por la falta de financiamiento o inclusión, sino también por la aplicación de instrumentos bancarios como el factoring, leasing y renting que hasta el momento son desconocidos o poco implementados por las nuevas Mypes (Romero & Ávila, 2018). Situación evidenciada, tras la crisis ocasionada por el coronavirus donde el número de operatividad en Mypes bajo en un 48.8% en comparación al año 2019, condicionando que varias de estas cambien su naturaleza o emigren a la informalidad del cual se registró un aumento del 85% en el último año. (ComexPerú, 2021). Por consiguiente, el formular y gestionar estrategias que promuevan la superación de debilidades como la escasa o nula identificación de los procedimientos y técnicas que interfieran con el proceso de planificación financiera, así como la falta de definición e implementación de estrategias que gestionen el comportamiento o el ciclo efectivo es de suma urgencia dado el tejido empresarial peruano (Paredes, 2017). Todo lo señalado, expresa lo productivo que es realizar una planificación financiera pues su necesidad es fundamental debido a que sin ella se retrasaría el progreso de esta por originarse bajo una necesidad económica que implica al empresario manejar un negocio en el ámbito administrativo, contable y financiero; aspectos que no ejercen en su totalidad (Cruz et al., 2016).

Ante esta realidad, se evidencia además uno de los errores más frecuentes en Mypes, es que centran todos sus esfuerzos en la liquidez, ignorando quizás la solvencia, factor que lleva a ser sostenible a través del tiempo; así como la de conocer su situación financiera, sus limitaciones y responsabilidades más próximas (Aristizabal et al., 2017). Es así como la Asociación de Bancos del Perú (2020) estableció parámetros para las Mypes; la primera es acogerse a mecanismos de banca por internet utilizando canales virtuales para acelerar la digitalización; la segunda es actuar dentro de la formalidad, pretendiendo con ello acceder a programas de

ayuda económica entre otros beneficios de este; y como tercero, es volverse el mejor aliado de los bancos, más aún el segmento de la Mypes. (Quincho, 2021).

Actualmente el mercado de Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz en Chiclayo cuenta con un total de 2,326 puestos y una superficie de 40,000 m², el 91% de los puestos se enfoca a la atención del cliente (INEI, 2017). Con base en esta evidencia, la presente investigación se propuso a responder la siguiente pregunta: ¿Cuál es la situación actual de la planificación financiera en Mypes comerciales del mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz en el año 2022?, teniendo así como objetivo principal, analizar la planificación financiera en Mypes comerciales del mercado Moshoqueque, así mismo; como objetivos específicos; identificar el nivel de planificación financiera, las herramientas financieras empleadas y finalmente el uso de la información financiera para la toma de decisiones en Mypes comerciales del mercado Moshoqueque.

Por ende, el estudio se elaboró con la intención de brindar conocimiento sobre el desarrollo actual de la planificación financiera y como los resultados permitieron plasmar herramientas de análisis y reflexión para ser incluidos en futuros estudios o enriquecer su teoría, además la investigación parte de la necesidad de informar a los lectores sobre el análisis situacional de la planificación financiera, bajo las categorías tomadas en este estudio. Es así, como los resultados hallados puedan ser de utilidad a las organizaciones pertinentes a brindar oportunidades a micro y pequeñas empresas, así como gestionar su uso para el aprovechamiento de fuentes de ingresos y oportunidades de desarrollo que incentivarán a futuras investigaciones que busquen relacionar las finanzas con las Mypes y cada una de las categorías tomadas en este estudio.

Revisión de Literatura

Investigaciones sobre la planificación financiera señalan que, aunque el sector no gestione objetivos estratégicos a largo plazo, esto no implica que en ellas se desarrollen la gestión financiera por su condición de micro y pequeñas empresas. Ello se reflejó en el estudio realizado a una empresa del sector comercial de prendas de vestir, donde los objetivos fueron trazado a corto plazo sin embargo se determinó que, al no realizarse ningún seguimiento ni monitoreo de sus presupuestos y proyecciones es difícil determinar el logro de los objetivos debido al alcance que brinda la planificación financiera al ser un mecanismo útil y eficaz para este tipo de empresa, por su alcance en adaptarse a una situación y promover beneficios sostenibles en el tiempo así como el control permanente de sus presupuestos y proyecciones financieras con la finalidad de orientar a las organizaciones al logro de objetivos y metas

financieras.(Valle, 2020). No obstante, todo tipo de negocio debe tener claro sus objetivos estratégicos, pues en base a ellos se orientan las actividades financieras, es así como Soberanes et al. (2021) encontró que muchas empresa de este tipo, no tienen bien definido sus objetivos de gestión financiera que permitan el cumplimiento de la rentabilidad para ser empresas competitivas como la eficiencia de sus actividades operativas, administrativas y financieras además de que las herramientas tanto contables y financieras sirven de base para la toma de decisiones de corto y largo plazo que impidan poner en riesgo la existencia de la empresa además por la naturaleza de ellas cuanto más pequeña es, más depende de factores financieros para alcanzar la competitividad.

Aunado a ello, Peinado et al. (2022) encontró carencia de conocimientos o habilidades financieras en microempresas para realizar una adecuada planificación por falta de herramientas financieras, en donde un 39.71% respondió no hacer un cálculo de sus costos ni usar alguna metodología que permita conocer la rentabilidad; acerca del nivel de endeudamiento el 25.81% indicó que inicialmente no analizan este factor pues se aseguran de que no genere mucho riesgo conllevando a que la carga de la deuda sea mayor de su capacidad de pago. Por lo cual, la implementación oportuna de herramientas de planificación financiera evita que microempresas accedan a préstamos que superan su nivel de endeudamiento, evitándose una quiebra administrativa. Es así, como, Huacchillo et al. (2020), argumentó que los medios financieros, participan de manera potencial en las decisiones financieras porque están relacionadas a la evaluación de un financiamiento a largo plazo con entidades bancarias, identificándose en su población de estudio que las herramientas financieras no son utilizadas en su totalidad para la elaboración de estados financieros que conlleven a la toma de decisiones así como los indicadores financieros de liquidez y la rentabilidad pues esto se debe a las malas prácticas de gestión financiera y al desaprovechamiento de oportunidades al no realizar una evaluación periódica que genere información verdadera sobre su situación económica. Algo similar señala, Ordoñez et al. (2021) donde constató que los administradores de las Mypes carecen de manejo administrativo pues muchos de ellos no tenían la capacidad suficiente para resolver problemas o detectar riesgos financieros debido a la veracidad de sus datos financieros, lo que impedía identificar los problemas a tiempo; por lo que durante el periodo analizado, el volumen de ventas mínima fue afectando al pasivo y activo de la empresa debido a la prioridad del pago de las deudas con el efectivo provocando endeudamiento y pérdida de capital, por ende tanto el análisis y las herramientas como la liquidez y la rentabilidad deben de ser de suma

importancia en las Mypes que no cuentan con un manejo organizado ni muchos menos un plan con información financiera sustancial.

Por otro lado, Párraga et al. (2021) ratificó que un análisis de la planificación financiera permite reflexionar sobre el desarrollo de una empresa en el tiempo para así determinar la efectividad de los recursos económicos y financieros en pequeñas y medianas empresas, sin embargo muchas de ellas no implementan estrategias que les permitan obtener recursos financieros, analizar e interpretar sus datos en relación con la solvencia, liquidez, eficiencia, rendimiento, cobranzas para garantizar que los objetivos financieros se cumplan según lo previsto. En tal sentido, para enfrentar fallas económicas que conlleven al cierre o la liquidación de las empresas sin importar su tamaño se debe estar siempre alerta a las fluctuaciones económicas y los futuros cambios que puedan afectar su rentabilidad, con la intención de establecer procesos con base metodológica, sistemática, analítica, de control y operativa para permitir una fácil identificación de estrategias que generen eficazmente un valor al núcleo empresarial (Guiza & Barrera, 2019). No obstante, López et al. (2020) demostró que tan importante es conocer los costos y gastos que surgen en los ciclos contable como financieros y extraer información que pueda ser utilizada para medir la rentabilidad, solvencia y liquidez de las empresas estudiadas, lo cual es fundamental para la toma de decisiones debido a las herramientas estrategias propias de la gestión financiera para proyectarse en el futuro, por lo que realizó propuestas para mejorar su gestión económica y financiera del sector micro empresarial.

Finalmente, tal como lo indicó Castillo (2022), la gestión financiera se convierte en una eficaz herramienta administrativa y financiera porque demuestra que ella incide en la toma de decisiones permitiendo a los directivos determinar componentes técnicos, contables, estratégicos y organizacionales parámetros que ayuden a la definición de un plan en cuanto a sus objetivos y metas, para obtener un alcance significativo dentro de sus procesos con la intención de crear un valor agregado en el tiempo. En consecuencia, la planificación financiera se convierte en un soporte para la gestión exitosa de una organización al no poder desligarse de las metas y decisiones de los administrativos pues su funcionamiento conlleva apalancar el resto de los procesos organizacional y alinear partes de la organización con la estructura y estrategias para el logro de metas y objetivos establecidos (Andris, 2019).

Planificación financiera como concepto base hace referencia a un recurso que reúne un serie de procedimientos, herramientas y objetivos de la empresa para producir proyecciones y metas

económicas y financieras, utilizando los recursos de la empresa y los requerimientos para alcanzar los objetivos planteados (Ortega, 2008). Asimismo, es la referencia cuantificada de los proyectos de la organización que incide en el proceso financiero; su metodología consiste en formular documentos anticipados que comuniquen los resultados de las acciones a emprender como resultado de la estrategia planteada, evaluando con anticipación las elecciones desarrolladas por la actividad de la organización (Cibrán et al., 2013)

Así mismo, Morales & Morales (2014) en su libro menciona que esta define el camino que debe seguir una empresa para lograr sus objetivos estratégicos, donde el objetivo es mejorar el desempeño, establecer la cantidad adecuada de dinero, así como las fuentes de financiamiento, establecer los niveles de ventas, nivel de actividad, entre otros. Para Brealey & Myers 2005; García & et al. 2003; Suarez 2003 (como cito en Vera, 2008) es un proceso empresarial que comienza con la formulación de la estrategia en una organización e incluye la planificación de objetivos, la elección de estrategias y políticas, la implementación de actividades y mecanismos de control relacionado a ella, así como las inversiones y decisiones financieras tanto el corto como el largo plazo.

Por otra parte, al enfocar el estudio a micro y pequeña es considerable saber que de acuerdo a la constitución la Ley N°2805, artículo N°2 de nuestro país; las Mypes son la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, además se caracteriza por vender hasta 850 unidades impositivas tributarias (UIT) al año

No obstante, (Fajardo & Soto, 2017) indicó lo fundamental en este punto hablar de ética en cada parte de la organización, porque el dinero no se da sólo para gestionar decisiones fundamentales, sino crear con ellas buenas acciones que generen valor a la empresa, en muchos casos las acciones éticas pueden ser consideradas un factor. Sin embargo, esto sucede no solo en las grandes empresas con estructuras jerárquicamente marcadas y procesos productivos de alta tecnología, sino que ocurren en cualquier actividad económica, independientemente de su tiempo, tamaño o naturaleza. Sobre ello la investigación de (Chapi. P y Ojeda. A, 2017) mencionó que existen varias dimensiones que determinan la gestión financiera, lo cual significa una relación consistente con la oferta de efectivo y su movimiento, así como considerar la situación financiera de la empresa que son determinantes; como primera dimensión hace referencia a los medio financieros, aspectos o factores que pueden determinar la forma de una financiación, lo que requiere de una decisión financiera acorde al crédito, seguido de ello, se

encuentra las herramientas financieras, que son el conjunto de instrumentos esenciales para conocer la situación financiera, para obtener una visión general de los activos y pasivos de la empresa, así como de los ingresos y gastos, así como las previsiones del nivel financiero y finalmente, los indicadores financieros se basan en la medición económica y financiera de la empresa. En cuanto a esta última dimensión, (Párraga et al., 2021) considero a estos, como un mecanismo ideal para asegurar la implementación de las políticas corporativas y de cierta forma acompañar el desarrollo de los planes que son de gran necesidad en las pequeñas y medianas empresas debido a la creciente complejidad que requieren distribución y flexibilidad. Simultáneo a ello, (Cáceres, 2019) indicó que estos deben estar relacionados con los objetivos, no solo de un área de la empresa, sino que deben permitir la búsqueda de objetivos estratégicos y de corto plazo, dicho de otro modo los indicadores son los principales instrumentos de gestión para un control y manejo de estrategias que fundamente la realización de las mismas.

Recíprocamente, (Ochoa et al., 2018) describió las barreras en la aplicación del análisis financiero se destacan en la comparación de cifras con empresas de la misma actividad comercial, deben ser homogéneo tanto en la interpretación de los indicadores financieros, como en la contabilidad y las decisiones financieras que fijan los criterios para su evaluación, también considerando que los factores externos en las pequeñas y medianas empresas como la inflación afecta los activos y pasivos de un grupo empresarial, por lo tanto, para mejorar la situación de la empresa, es necesario que las cuentas anuales sean expresadas de forma completa.

Materiales y Métodos

La metodología utilizada para el desarrollo de la investigación fue de tipo cualitativa, debido a que se utilizó la recolección de datos sin medición numérica para encontrar o aclarar interrogantes de investigación según los participantes en el desarrollo de la interpretación de los fenómenos (Hernández et al., 2010).

La investigación es de tipo descriptiva, no experimental y de carácter transversal. Por medio de ella se pretendió recoger información necesaria acerca de la planificación, objetivos, alternativas estratégicas, las herramientas financieras referido al estado de ganancia y pérdidas, costos, análisis financiero, presupuesto, liquidez, impuestos y sobre el uso de información financiera. No obstante, la población de análisis son las Mypes dedicadas al comercio por mayor de abarrotes del mercado Moshoqueque y sus alrededores bajo criterio de juicio y conveniencia por lo cual, se tomó en cuenta que los entrevistados cumplieran los criterios de inclusión tales como la formalidad de sus puestos de trabajo, pertenecer al rubro de abarrotes

de venta por mayor, estar catalogadas como micro y pequeña empresa, tener un periodo de operatividad mayor de 3 años, estar inscritas en Sunat y Sunarp y tener su licencia de funcionamiento municipal activa.

Tomándose todos estos criterios se realizó 10 entrevistas a profundidad con preguntas semiestructuradas, con la intención de recoger información relacionada a la planificación financiera dentro de la estructura empresarial, debido a la accesibilidad para recolectar la mayor cantidad de datos que fundamenten la teoría (Crespo & Salamanca, 2018), además se tomó en cuenta que los entrevistados tengan variedad en los cargos que desempeñan en las empresas sean estos como propietarios, gerentes o administradores.

Por ende, se utilizó como instrumento la entrevista por medio de una guía de entrevista semiestructurada que permitió la flexibilidad en la obtención de resultados menos sistemáticos, que enriquece mucho, por parte de los entrevistados para expresar sus conocimientos gracias a su flexibilidad (Lopezosa et al., 2022), además con el fin de obtener información verídica y necesaria de las Mypes dedicadas a los abarrotes del mercado de Moshoqueque, el instrumento utilizado se validó mediante un juicio de expertos donde se recurrió a académicos y docentes expertos en el tema de planificación financiera, por lo cual el marco teórico fundamentado en la elaboración del instrumento, se desarrolló mediante 15 preguntas que permitieron obtener información para examinar a profundidad las unidades de análisis sobre el nivel de la planificación financiera, herramientas financieras y el uso de información financiera en la población de estudio.

No obstante, se realizaron entrevistas con el apoyo y autorización de cada una de las empresas que conforman nuestra población de estudio por medio de una visita de campo, donde se dialogó acerca del motivo por el cual se requería su participación, después de explicar las indicaciones previas, se entregó una constancia de consentimiento informado antes de la entrevista para brindar seguridad y confiabilidad de sus respuestas únicamente para el desarrollo del trabajo de investigación, las visitas se realizaron durante el mes de mayo e inicios de junio del año 2022. Además, las sesiones de entrevista se llevaron a cabo de manera presencial, durante máximo 5 semanas con una duración de aproximadamente 25 minutos por cada entrevista, así también se utilizó material como grabadora de voz para levantar la información recopilada y un lapicero para la firma del consentimiento informado de los participantes.

De manera, que en el procesamiento de la información, se analizó los datos primarios que son toda la información proveniente de las visitas de forma directa con las unidades de investigación, así como el consentimiento otorgado para cada representante de las empresas entrevistadas, con todo ello se exportó la información en forma de texto, mediante la herramienta de Excel y Word, donde se interpretó y analizó la data recopilada, obteniendo resultados en base de la teoría estipulada para cada categoría.

Resultados y Discusión

Tras el procesamiento de los resultados de las entrevistas se obtuvo lo siguiente respecto al objetivo específico planteado “Identificar el nivel de planificación en MYPES comerciales del Mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, 2022”

El análisis de las respuestas de los entrevistados, se identificó que muchos de ellos toman decisiones en base a sus objetivos financieros considerando la rotación de sus productos y el retorno de la inversión, como aspecto crucial para la rápida obtención de ganancias, demostrando así que su planeación se realizan en base a un nivel de compras de corto plazo, debido a que prefieren comercializar productos con una alto nivel de rotación olvidándose de los presupuestos y proyecciones financieras. Esto se manifestó en una de las respuestas brindadas

“Al vender más rápido un producto o ganar poco en rotarlo, regresa más rápido el dinero y repones lo invertido en otra mercadería”. (Guevara, comunicación personal, 18 de mayo de 2022)

En síntesis, se demuestra que solo un pequeño grupo de microempresarios, relaciona sus objetivos estratégicos y actitudes en el involucramiento de su trabajadores al influir mucho en la rotación de productos y la recuperación del capital invertido situación que es contraria al resto de empresarios que denotan una carencia de planes financieros y estratégicos que anticipen su participación en el mercado, esto debido a una corta planificación presente en sus actividades y objetivos al enfocarse en un nivel operativo sin alinearse al estratégico que permita anticiparse a posibles desviaciones. Ello coincide con los resultados de Valle (2020) donde la planificación se practicaba de manera inadecuada, sus objetivos eran de corto plazo pues suelen financiar operaciones diarias en vez de la expansión de sus negocios que les permita aumentar su productividad y los que laboran en la empresa no tenían conocimiento de lo establecido por lo cual su nivel de cumplimiento era mínima o nula, situación que se

contrastaba en sus presupuestos y proyecciones financieras realizadas; Ordoñez et al. (2021), al mismo tiempo, evidencio que los retrasos presentes en empresas de este sector se deben a la desactualización de sus políticas normativas y lineamientos pues se deben adaptar a la realidad económica de una empresa y a los objetivos que se quieren llegar para que las áreas contables y financieras evalúen sus informes e identificar problemas o riesgos financieros que arriesguen su situación financiera. A esto se le puede añadir lo señalado por Guiza & Barrera (2019) al contrarrestar que las Mypes están más preocupadas por financiar sus operaciones diarias o capital de trabajo que financiar la expansión e innovación de sus puestos a nuevos mercado que les permitan aumentar la productividad y ventas, al limitarse en actividades que no les genera ninguna meta o perspectiva a largo plazo.

Como segundo objetivo específico se planteó: “Identificar las herramientas financieras empleadas en Mypes comerciales del Mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, 2022”, a partir de los siguientes indicadores: costos, liquidez, presupuesto, análisis financiero y declaración de impuesto.

En donde los resultados con respecto al costo del producto, se identificó que gran parte de los empresarios toman en cuenta el margen de ganancia, rotación de inventario, precio de compra y cantidad; otro grupo pequeño considero adicionalmente los gastos administrativos, la competencia y el vencimiento del producto, en pocas palabras se demuestra la correcta utilización de los elementos que permita obtener una rentabilidad económica esperada, sin embargo, un grupo reducido necesita ampliar los factores que le permitan no generar pérdidas frente a la variabilidad del mercado

En cuanto a la liquidez, se identificó que su control es constante y de manera interna a través del cierre de caja al final del día por medio de un sistema donde ingresan sus compras y ventas al día generando un reporte de liquidez o en su defecto un control manual.

“Terminando el día veo en el sistema, los productos que vendí el mismo día y los productos que he comprado ese mismo día teniendo un reporte de dinero que lo manejamos internamente porque conocemos de eso” (Fernández, comunicación personal, 4 de junio de 2022)

En cuanto al presupuesto, se identificó que para la realización de compras realizan una estimación de acuerdo con el volumen de venta, rotación y stock del producto, siempre y cuando el dinero invertido tenga un corto o mediano periodo de recuperación de capital que suelen controlar al cierre de cada mes al estimar de la misma forma una proyección de ventas,

del cual se realiza bajo un comparativo de periodos anteriores, así como del ingreso real de dinero diario y la variación porcentual mensual. Así lo indicaron los entrevistados:

“Si las realizo para saber qué productos se vendieron y cuales tengo en stock, cuales cambiaron de precio y de eso proyecto un aproximado para comprar y en ventas siempre estimamos llegar a lo proyectado mensualmente y nos damos cuenta al cierre de mes, no siempre se cumple a veces solemos pasar el monto” (Delgado, comunicación personal, 4 de mayo de 2022)

En cuanto al análisis financiero, se identificó que la mayoría de los entrevistados conocen sus márgenes de contribución ya que por medio de ello analizan las ganancias obtenidas, en cuanto a sus costos y precios unitarios al igual que el punto de equilibrio de sus operaciones de acuerdo a los montos de ventas efectuados de manera diaria, quincenal o mensual, por medio de sus estados financieros registrados en un sistema o libro diario que actualizan en conjunto con su contador de manera quincenal o mensual para conocer la situación financiera y económica de sus empresas, así lo mencionó un entrevistado:

“Al comprar un producto nos interesa el margen de contribucion que nos va a generar, lo cual lo marginamos de 2 soles a más dependiendo el producto y del día, a veces solemos vender 4000 o 5000 soles..... a menudo o semanal le pido al contador mi flujo de caja y estado financiero, para ver si estamos llendo bien o mal, que nos falta o que es lo que tenemos que incrementar” (Ramirez, comunicación personal, 4 de mayo de 2022)

Y por último, está la declaración de impuestos de lo cual se percibió todos los empresarios, cumplen con todas sus obligaciones ante Sunat y permisos municipales debido al constante chequeo que se recibe en la zona donde se ubican. Asimismo, se encontró que en su mayoría si declaran toda sus ventas, no obstante solo un participante declara un 70% de sus ventas debido a la forma errónea de emitir en sus comprobantes de pago. Para finalizar se identificó que existe una alta participación del régimen general en este tipo de negocios debido a los mayores beneficios que se acogen a este régimen, mientras que el resto se mantiene en el regimen especial y único.

En síntesis, desde el punto de vista contable y financiero los indicadores de costo, liquidez y presupuesto son los cimientos básicos que suelen manejar los microempresarios para medir su nivel de solvencia y rentabilidad al utilizar datos con relación a sus costos, gastos e ingresos, no obstante, al presentar un nivel operativo y de corto plazo en su ejercicio diario desenfocan

su atención en un análisis financiero introspectivo que aunado a la planificación crea procesos frente a la inversión, financiamiento, control de costos y gastos, maximización de utilidades y previsión de flujo de caja futuros. Lo cual es contrastado por Peinado et al. (2022) al considerar que la baja implementación de la planificación financiera, se debe a la carencia en la utilización de herramientas financieras o a la inseguridad en sus conocimientos por parte de los administradores frente al aprovechamiento de sus indicadores. A lo que se añade lo considerado por Guiza & Barrera (2019) al identificar un mayor énfasis por financiar operaciones diarias que gestionar aquellas que permitan su fluctuación económica y la capacidad de acceder a financiamiento sin perjudicar su equilibrio económico, no obstante este mismo autor considera los factores externos como fuente debilitadoras de pymes al evidenciar que toman decisiones de acuerdo a su presente sin gestionar acciones para enfrentar una disminución de demanda de productos, crisis política, carencia de insumos o incremento del endeudamiento. Coincidiendo con Huacchillo et al. (2020) al indicar que el alto nivel de endeudamiento de los sectores comerciales se debe a la falta de análisis periódicos de las herramientas financieras y a la deficiente preparación de los administradores a los indicadores, debido a la realización anual que realizan de acuerdo a la ley tributaria que dificulta un control constante y seguimiento a las responsabilidades que puedan perjudicar a su estabilidad financiera.

Finalmente, como tercer objetivo específico se planteó: “Identificar el uso de información financiera para toma de decisiones en Mypes comerciales del Mercado Moshoque de José Leonardo Ortiz, 2022”, a partir de 3 indicadores: flujo de caja, estado de ganancias y pérdidas y balance general; para el primero después del análisis de las respuestas se puede indicar que en su mayoría utilizan sistemas de contabilidad para el eficaz manejo de sus ingresos, si mantienen líneas de crédito se toman en cuenta en sus informes; no obstante, un reducido grupo de empresarios mantuvo un registro manual conllevando a tener problemas internos en cuanto al registro de ingresos y egresos; sin embargo gran parte solicita a sus contadores los informes para evaluar el desempeño obtenido durante un ciclo operativo y sus responsabilidades con entidades como Sunat, así lo indicó una empresaria

“SUNAT te contabiliza todo el dinero que entra, de que entra, si son préstamos, de ganancias o otros.... para ver si la empresa está actuando de acuerdo a ley” (Ramirez, comunicación personal, 4 de mayo de 2022)

En cuanto a su estado de pérdidas y ganancias, se identificó que gran parte de los empresarios toman en cuenta sus ingresos y gastos para determinar la utilidad en un ciclo

operativo por lo cual suelen llevar un control del mismo, por medio de sus contadores que facilita el cálculo así como la manipulación de la información con respecto a la solidez del negocio, no obstante, la información suele ser solicitada por los empresarios solo para fiscalizaciones o requerimiento de las entidades bancarias ante un financiamiento. Sin embargo, se puede indicar que no todos los participantes hacen una constante evaluación de su utilidad percibida ni de los gastos que incurren en el desempeño operativo que puedan afectar a la eficiencia debido al mayor enfoque que recibe las ventas percibidas y su desempeño sin evaluar los gastos operativos que este mismo genera. Así lo indicó un empresario

“ A veces le solicité al contador pero más vemos como va un producto si se vendió, porque no está saliendo o que es lo que se puede hacer para que se venda y él se encarga de decirme que tengo que vender más de tanto producto o de otro ” (Sanchez, comunicación personal, 25 de mayo de 2022

Asimismo, en cuanto a su balance situacional se identificó que las mypes utilizan sistemas de información financiera que les permite evaluar sus empresas de manera general con respecto a sus activos, pasivos y patrimonio. Por lo cual la información utilizada se extrae de un sistema completo que se actualiza constantemente para un análisis mensual o en su defecto se genera un reporte anual con respecto a sus proveedores (líneas de crédito), clientes (cuentas por cobrar), inventario (productos en stock), inversiones (desencadenamiento del dinero) y herramientas financieras mencionadas anteriormente de lo cual proporciona un análisis más preciso en cuanto a su liquidez, eficiencia y apalancamiento. No obstante, se evidencia que muchos de ellos utilizan el sistema que brinda SUNAT para este tipo de emprendedores que ayuda a codificar información útil para fines administrativos; por su parte un pequeño grupo genera un control manual por medio del libro diario que dificulta un análisis para el contador al no poseer información sustancial. Esto se puede notar en lo comentado por estos empresarios

“ Nosotros trabajamos con dinero propio no pedimos préstamos bancarios y las empresas que compramos nos facilitan su crédito a 30 días, para los proveedores hay preventas por lo que nos visitan a diario, los clientes la mayoría son fijos pero solo algunos mantiene crédito con nosotros del cual siempre llevamos un control constante....” (Díaz, comunicación personal, 14 de mayo de 2022)

“La inversión inicial que se hizo ha sido incluida en los estados financieros de lo cual se ha ido desencadenando... su control es interno y con ayuda del sistema todo es registrado

mensualmente para hacer chequeos y comparaciones de su rentabilidad” (Gavidia, comunicación personal, 4 de mayo de 2022)

Es así, como toda la información tanto financiera, contable y sistemática ayuda a las mypes comerciales dedicadas al rubro de abarrotes proyectarse en un mediano y largo plazo a seguir creciendo como empresa, adquirir almacenes nuevos, posicionarse en un mercado objetivo o desarrollando su propia marca todo ello en base a la información obtenida en base de las cuentas contables, balance situacional, estado de resultados y el flujo de efectivo.

En síntesis, el adecuado manejo de la información financiera permite el análisis efectivo del capital de trabajo, la producción, la gestión y el adecuado flujo de información contable y financiera, así como la evaluación del estado de resultados mediante la medición de la pérdida o ganancia generada durante el ciclo operativo al igual que la proyección del balance general al evaluar los indicadores relacionados con los activos, pasivos y patrimonio, tales como rendimiento sobre activos y patrimonio así como el nivel de deuda percibida para estimar el costo del capital fijo, el valor económico agregado y la viabilidad financiera de un plan trazado o proyectado. Estos resultados coinciden con Párraga et al. (2021) al analizar la eficiencia de los recursos económicos y financieros de una empresa con el desempeño de sus operaciones, encontrando un vínculo fundamental con la toma de decisiones en relación de los activos, pasivos, estructura financiera y políticas de dividendos. Contrarrestado por Huacchillo et al. (2020) al identificar en su evaluación estadística que los indicadores financieros para la toma de decisiones se presentan de forma regular, a causa de una mala evaluación de su liquidez y rentabilidad que no permite la realización de objetivos financieros proyectados debido al aumento significativo de su endeudamiento financiero. Por lo cual, Guiza & Barrera (2019) al realizar una evaluación minuciosa de los flujos, proyecciones, estado situacional, decisiones de inversión o financiamiento y el balance general identifico la necesidad de analizar constantemente la gestiones de las mypes pues su evaluación permite generar un marco presupuestal diseñado para el cumplimiento de objetivos así como identificar aquellas desviaciones que afecten a su realización.

En resumen, la planificación financiera en las mypes comerciales del mercado Moshoqueque denotan una ausencia de estrategias y metas que permitan proyectarse en ciclo operativo al globalizar su actividades en un nivel operativo, ello se evidenció en la identificación de sus herramientas e indicadores que la gran mayoría utilizaba de manera eficiente a diferencia del resto que requieren un mayor enfoque en cuanto a la estimación de un presupuesto de compras y ventas para predecir cifras máximas y estipular los recursos

necesarios para alcanzarlas; de la misma forma para el correcto análisis financiero que involucra la identificación del margen de contribución así como de su punto equilibrio para no generar pérdidas en sus operaciones diarias; de forma paralela se identificó que aquellos que llevan un mayor tiempo en el mercado realizan una retroalimentación en base al flujo de caja, estado y balance situacional lo cual los induce a establecer metas en un mediano o largo plazo de acuerdo a su participación al mercado y desarrollo de estrategias para mantenerse en un espacio tan competitivo como el mercado mayorista de Moshoqueque. Evidenciando una similitud con Soberanes et al., (2021) quien identificó en su población de estudio poca participación de sistemas de contabilidad, ineficiencia en la realización de presupuestos, evasión de impuestos tributarios y la poca obtención de crédito externo que impide a los empresarios tomar decisiones en un corto o largo plazo al no conocer su rentabilidad necesaria para ser sostenible en el mercado. Del mismo modo, Guiza & Barrera, (2019) enfatiza que las empresas estudiadas deben prestar más atención a las fluctuaciones económicas y cambios que perjudiquen sus operaciones para crear procesos con base analítica, sistemática y operativa que permita establecer estrategias a los gerentes para incrementar aquellos procesos que necesitan un estudio concienzudo de su realidad económica.

Conclusiones

Según lo expuesto anteriormente en los resultados permite determinar que el correcto análisis de la planificación financiera contribuye a mejorar la gestión administrativa y financiera, situación que no se identificó en las Mypes comerciales del mercado de Moshoqueque al presentar un enfoque de corto plazo que impedía plantear estrategias y herramientas que necesitan para ser competitivas, además el uso de información se denotaba en ciertas empresarios con un mayor planteamiento de sus decisiones gerenciales en base a la retroalimentación de sus indicadores y herramientas financieras.

Por lo tanto, de acuerdo con el estudio descriptivo de la variable planificación financiera se identificó un nivel operacional en sus actividades de acuerdo con el énfasis otorgado en su accionar a un futuro inmediato para la rápida obtención de su capital invertido sin considerar aquellas estrategias o metas que ayuden a maximizar la utilidad a largo plazo así como su valor en el mercado del cual desempeñan, lo que refuerza lo indicado en la teoría que se utilizó para medir la variable.

En virtud de lo encontrado en las actividades empresariales con respecto a las herramientas financieras, se deduce que la limitada utilidad de estas se debe al poco enfoque y control de un

análisis financiero, riesgos de inversión y financiamiento de sus operaciones que impide plantear el uso de herramientas como la liquidez y la rentabilidad para ser competitivas, además la presencia de objetivos establecidos previamente es fundamental debido al aporte que genera en la sincronización de las actividades a factores e indicadores que permitan innovar su gestión a otros ámbitos comerciales para generar un flujo económico constante que lo mantenga activo en el mercado y maximizar su rendimiento y utilidad.

Finalmente, con respecto al uso de información financiera se determina que tanto el establecimiento de metas como la utilización de herramientas ayuda al microempresario a gestionar integralmente una organización pues la aplicación de todos los componentes mencionados facilita la toma de decisiones que son necesarios para que una empresa sea más competitiva y genere valor a través del tiempo. Asimismo, es vital que estos elementos trabajen de la mano con los sistemas de contabilidad y financieros pues se denota una gran presencia de ellos en los resultados, lo cual su uso brindó un aspecto más sistemático en la identificación de aspectos que perjudican en el logro de aquellas metas establecidas durante un ciclo operacional.

Recomendaciones

De acuerdo a los resultados identificados se busca una mayor utilidad de la planificación financiera como herramienta eficaz para el desarrollo de estrategias empresariales, pues ello generará una visión a profundidad de elementos que estén afectando al crecimiento de las empresas, situación tan necesaria en las microempresas del mercado Moshoque ya que limitan su desarrollo a un nivel de corto plazo que impide proyectar y generar estrategias que les permitan ser sostenible en el mercado que se desempeñan.

De la misma forma, es necesario que se establezca aún más una comunicación circular por cada uno de los trabajadores pues su retroalimentación otorgará un aporte a la definición de estrategias, así como de mecanismo para lograrlo y obtener un punto de vista más dinámico de las operaciones de las empresas que requieren un análisis previo antes de tomar una decisión.

Por su parte, debido al rubro que pertenecen es necesario que los microempresarios tengan un mayor control de su caja y la liquidez fluctuante pues saber identificar su capacidad de pago ayudará a conocer el valor monetario que deberán trabajar para reinvertir el dinero percibido, así como también definir el stock de mercadería y el consumo mensual para evitar inversiones innecesarias frente al capital de trabajo; y por último dar mayor seguimiento a sus cuentas por cobrar para evitar una pérdida de capital que pueda generar consecuencias en la rentabilidad y estabilidad económica de las Mypes.

No obstante, es necesario que se realice una mejora a los sistemas de contabilidad pues se denota una ineficiencia de datos actualizados y verídicos para tomar una decisión acertada en cuanto a sus costos, presupuesto y análisis financiero que intervengan directamente en un análisis de su situación financiera requeridos para evaluar su utilidad y crecimiento. Por ende, se sugiere implementar el uso de software contable o financiero para una evaluación sistemática más concisa de su estado real sin la necesidad de realizarla por motivos externos sino para mantener información suficiente y oportuna al momento de tomar decisiones que involucren una inversión o recursos financieros y así lograr una mayor competitividad.

Asimismo, realizar un estudio de su información financiera de manera mensual para dar seguimiento a los movimientos de las empresas en cuanto al flujo de caja, estado de pérdidas y ganancias y balance situacional y a partir de ello realizar proyecciones que anticipen a la empresa frente a campañas y otras actividades que involucren un aumento de demanda que genere un mayor aprovechamiento de sus esfuerzos en la obtención de ganancias y utilidades percibidas durante estos ciclos operativos.

Referencias

- Abad, E., González, M., & Lopez, E. (2021). Gestión financiera para la toma de decisiones en las universidades: producción científica y tendencias en investigación. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(95), 705–722. <https://doi.org/10.19052/rvgluz.27.95.17>
- Andris, E. (2019). Gestión del éxito organizacional a partir de la planificación financiera en empresa de servicios. *Revista Global Negotium*, 2(1), 74–92.
- Aristizabal, N., Ariza, C., Cárdenas, O., & Lozada, H. (2017). *La planificación financiera como herramienta a largo plazo del mejoramiento financiero*.
- Buitrago, A., Rodríguez, M., & Serna, H. (2019). Modelo de evaluación de la gestión y competitividad empresarial. *PODIUM*, 35, 97–118. <https://doi.org/10.31095/podium.201>
- Cáceres, C. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*.
- Castillo, F. (2022). Caracterización de la gestión financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Revista Activos*, 20(1), 109–133.
- Chapi, P y Ojeda, A. (2017). *Plan Contable General Empresarial y Estados Financieros*.

FFECAT Editorial.

Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M., & Huarte, C. (2013). *Planificación financiera* (Vol. 1). ESIC Editorial.

<https://books.google.com.pe/books?id=LSL4DAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Colina, F., Isea, J., & Aldana, J. (2021). Impacto del COVID-19 en pequeñas y medianas empresas del Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVII(4), 16–31. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/36991/40114>

COMEX PERU. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Resultados en 2020*.

ComexPerú. (2021, June 18). El número de Mypes peruanas se redujo un 48.8% en 2020 y la informalidad paso al 85% como consecuencia de la pandemia. *Semanario 1079 - Hechos de Importancia*. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-numero-de-mypes-peruanas-se-redujo-un-488-en-2020-y-la-informalidad-paso-al-85-como-consecuencia-de-la-pandemia>

Congreso del Perú. (2003, June 3). *Ley N°28015 - Ley de Promoción y Formalización de la micro y pequeña empresa*.

Crespo, C., & Salamanca, A. (2018). *El muestreo en la investigación cualitativa*.

Cruz, M., López, E., Cruz, R., & Meneses, G. (2016). ¿Por qué no crecen las Micro y Pequeñas empresas en México? In *ECORFAN-México, S.C.* (Vol. 1). https://www.ecorfan.org/actas/A_1/29.pdf

Fajardo, M., & Soto, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*.

Guiza, G., & Barrera, M. (2019). Importancia de la Planeación Financiera como herramienta de gestión para la sostenibilidad y crecimiento empresarial de las Pyme. *Universidad Libre Seccional Cúcuta*, 1–24.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación* (6th ed.). Mc Graw Hill. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356–362.

- López, C., Erazo, J., Narváez, C., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.701>
- Lopezosa, C., Codina, L., & Freixa, P. (2022). ATLAS.ti para entrevistas semiestructuradas: guía de uso para un análisis cualitativo eficaz. *DigiDoc Research Group*.
- Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en Mipymes Colombianas y Mexicanas. *Investigación Administrativa*, 51(130). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Planeación financiera*. Larousse - Grupo Editorial Patria.
- Ochoa, C., Sanchez, A., Andocilla, J., Hidalgo, H., & Medina, D. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*.
- Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. 593 *Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169–180. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Ortega, A. (2008). *Planeación financiera estratégica*. México, D.F.: McGraw-Hill Interamericana.
- Paredes J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *ECONÓMICAS CUC*, 38(1), 105–132. <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.1.05>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: un revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1–24.
- Peinado, J., Peinado, V., Cuadras, A., Herrera, J., Peinado, H., Patricia, M., & Montoya, M. (2022). Importance of financial planning for the administrator of microenterprise in Guasave, Sinaloa. *Technium Social Sciences Journal*, 32, 41–61. www.techniumscience.com

- Quincho, T. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionada por la pandemia de Covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Revistas Uroosevelt*, 6, 126–166. <https://doi.org/https://doi.org/10.47186/visct.v6iS1.79>
- Romero, E., & Ávila, D. (2018). *Propuesta para la creación de asesorías en estrategias financiera para PYMES*. 65–78.
- Soberanes, L., Noriega, M., & Flores, L. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca, México y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32). <https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>
- Tresierra, A., & Vega, L. (2019). Mediana empresa en Perú: una revisión de las practicas de presupuesto de capital. *Estudios Gerenciales*, 35(150), 59–69. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.150.2943>
- Valle, A. (2020). La Planificación Financiera. Una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166. <https://orcid.org/0000-0003-1099-2253>
- Velásquez, B., Ulloa, C., Pazmiño, G., & Valencia, M. (2017). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes del sector comercial. *Revista Publicancho*, 4(12), 16–33.
- Vera, M. (2008). *Planificación financiera y acceso al financiera en pequeñas y medianas empresa manufactureras*. Universidad de Zulia.

Anexos

Anexo N° 1: Operacionalización de Planificación Financiera

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	CATEGORÍAS	SUBCATEGORÍAS
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	“Es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. La planificación financiera a través de un presupuesto dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento” (Morales & Morales, 2014)	“Es una herramienta que aplica el administrador, para la evaluación proyectada o futura de la empresa, la cual incluye proyección de las ventas, ingreso y los activos, tomando como base estrategias de producción y mercadotecnia, como recursos para lograr sus proyecciones” (Velásquez et al., 2017)	Nivel de planificación financiera	Lineamientos
				Objetivos y metas
				Alternativas estratégicas
			Herramientas financieras	Costos
				Liquidez
				Presupuesto
				Análisis Financiero
				Declaración de Impuestos
			Uso de información financiera	Flujo de Caja
				Estado de pérdidas y ganancias
				Balance situacional

Nota: Elaboración propia

Anexo N° 2: Matriz de consistencia

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO GENERAL	VARIABLE: PLANIFICACIÓN FINANCIERA	
¿Cuál es la situación actual de la planificación financiera en Mypes comerciales del mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz en el año 2022?	Analizar la planificación financiera en Mypes comerciales del mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, 2022	CATEGORÍAS	SUBCATEGORÍAS
	OBJETIVOS ESPECIFICOS		
	1. Identificar el nivel de planificación financiera en Mypes comerciales del Mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, 2022.	Nivel de planificación financiera	Lineamientos Objetivos y metas Alternativas Estratégicas
	2. Identificar las herramientas financieras empleadas en Mypes comerciales del Mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, 2022.	Herramientas financieras	Costos Liquidez Presupuesto Análisis Financiero Declaración de Impuestos
POBLACIÓN (MUESTRA Y MUESTREO)	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	PROCEDIMIENTO	PROCESAMIENTO
La población está compuesta por 10 Mypes formales que formen parte del sector comercial dedicadas al rubro de abarrotos mayoristas. Así mismo se consideró aquellas con un periodo de operatividad menor a 3 años y que estén registradas en Sunarp y Sunat.	Guía de entrevista, conformada por 15 preguntas, con la intención de analizar las 3 categorías planteadas: objetivos financieros, herramientas financieras y uso de información financiera. Así mismo para la realización del instrumento se solicitó la autorización de cada una de las empresas seleccionadas.	El desarrollo se llevó a cabo de manera presencial, previa comunicación y coordinación con las empresas Mypes comerciales entrevistadas, y se tomó un tiempo de 25 minutos incluyendo las dudas por parte del entrevistado.	Se hizo uso de herramientas como Word y Excel para el levantamiento de la información y el procesamiento de la información a analizar.

Nota: Elaboración propia

Anexo N° 3: Instrumento preliminar de recolección de datos

GUÍA DE ENTREVISTA

Buenos días/buenas tardes. Mi nombre es Angie Xiomara Ñiquen Llagas. Soy estudiante de la carrera de Administración de Empresa de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Estoy aquí para realizar una entrevista cuyo objetivo de este estudio es analizar la situación actual de la planificación financiera en Mypes comerciales del Mercado Moshoqueque

Se sugiere que conteste con sinceridad, su opinión es importante en esta investigación. En todo momento le garantizamos la confidencialidad de sus respuestas, la información recibida será utilizado únicamente con fines académicos, asimismo, contribuirá a mejorar el conocimiento acerca de temas relacionados. No obstante, usted puede detener la entrevista cuando mejor le parezca conveniente, al igual que, si no prefiere contestar alguna pregunta específica puede dejar de hacerlo.

Con todo lo antes mencionado, ¿está usted de acuerdo con empezar la entrevista?

1) Datos del entrevistado:

Nombre:

Grado de institución:

Puesto en la empresa:

Tiempo de la empresa en el mercado:

2) Preguntas:

Indicador	Guía de Entrevista
Lineamientos	¿Considera usted necesario que la empresa cuente con principios éticos de acción; políticas y un marco normativo para el desarrollo de sus actividades? Explicar
Objetivos y metas	¿Considera usted necesario que la empresa establezca la comercialización de productos con alto nivel de rotación? ¿Por qué? ¿Cómo ve usted a la empresa en un periodo de 5 o 10 años? Explicar
Alternativas estratégicas	¿La empresa involucra a sus socios y/o trabajadores en la definición del plan de acción y/o estratégico de sus actividades empresariales?
Costos	¿La empresa que factores o considerandos toma en cuenta para fijar el precio de sus productos? ¿Mantiene los registros de estos factores y cálculos?
Liquidez	¿La empresa de qué manera realiza un control de su liquidez? ¿Cómo es controlada? ¿Mantiene un registro manual o por sistema?
Presupuesto	¿La empresa elabora presupuestos de compras y ventas? ¿Con que frecuencia realiza sus presupuestos? ¿Se cumplen sus proyecciones estimadas?

Análisis Financiero	¿La empresa conoce su margen de contribución (precio – costo unitario), precios de ventas y punto de equilibrio en sus operaciones comerciales?
	¿La empresa mantiene actualizados sus estados financieros y flujos de caja? ¿De qué manera actualiza esta información? ¿Con que frecuencia le solicita a su contador esa información?
Declaración de impuesto	¿La empresa cumple con sus obligaciones tributarias ante las entidades competentes? ¿Se declaran todas sus ventas? ¿En qué régimen se encuentra su negocio?
Flujo de caja	¿La empresa mantiene un registro de sus ingresos y egresos? ¿De qué manera se registran (manual, por sistema)? ¿Si el proceso es manual o por sistema con qué frecuencia entrega la información al contador? ¿En qué decisiones utiliza la información indicada?
Estado de Perdidas y Ganancia	¿La empresa que factores toma en cuenta para determinar su utilidad? ¿Suele solicitar esta información a su contador? ¿Con qué finalidad?
Balance situacional	¿La empresa dispone de un sistema de información financiero, proveedores, inventario, clientes, etc. que le facilite su gestión empresarial? ¿El negocio tiene fuerte dependencia de sus stocks?
	¿La empresa incluye todas sus inversiones en los informes contables y financieros? ¿Maneja un control aparte o paralelo?
	¿La empresa realiza una retroalimentación en base a los resultados de la información recopilada que le permita proyectarse como negocio en el corto, mediano y largo plazo?