



**UNIVERSIDAD NACIONAL  
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN**



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TESIS**

**“EL PLAN DE NEGOCIOS COMO ESTRATEGIA PARA LA  
OBTENCIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LA PROVINCIA DE  
HUAURA”**

**AUTORES**

**JIVAN ERICK FLORES VEGA**

**WILIAN CELIS DELGADO PEREZ**

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

**ASESOR**

**CPCC. RAUL MANUEL CANO CURIOSO**

**2014**

**HUACHO - PERÚ**

## RESUMEN

Los avances de la Ciencia y de la Tecnología, así como la globalización económica, el comercio sin fronteras y la firma de tratados de libre comercio han originado muchos cambios, por eso es que en la actualidad existen nuevos contextos empresariales e institucionales que son complejos, dinámicos, cambiantes y competitivos, por lo tanto exigen a las Empresas en general estar debidamente organizadas, contar con determinados sistemas de gestión empresarial. con herramientas modernas de Gestión Gerencial y con las garantías suficientes para acudir a los mercados de capitales en la búsqueda de nuevas fuentes de financiamiento que les permita contar con flujos de fondos necesarios para darle la continuidad a sus actividades; sin embargo existen otras unidades económicas que si bien es cierto generan empleo y desarrollan actividades en los diversos sectores de la Economía como son las Micro y Pequeñas Empresas que tienen limitaciones para lograr progresar y desarrollarse debido a que posiblemente no disponen de garantías para hacer frente a futuras obligaciones producto del uso de capitales ajenos obtenidos en los mercados de capitales o de inversionistas cuyas ganancias se basan en las altas tasas que exigen que logran impactar en las posibles utilidades por los excesivos gastos financieros que producen los intereses; por eso es que justamente la presente investigación ha demostrado que en los actuales momentos es casi imprescindible acceder al gran mercado de capitales que haga posible disponer de flujos de fondos para dinamizar el desarrollo de las actividades de las Micro y Pequeñas

Empresas, ya que los aportes de sus dueños o propietarios constituyen flujos de fondos muy limitados y que en algún momento sus niveles de liquidez bajan demasiado lo que imposibilitan que exista la debida continuidad de sus operaciones; un factor que constituye una estrategia muy adecuada es el Plan de Negocios que contiene toda la información y el sustento necesario para garantizar el acceso a los mercados de capitales que son muy exigentes cuando se trata de ceder flujos de fondos en condiciones favorables en lo que respecta a plazos, tasas y garantías tangibles.

Por lo inicialmente expuesto ha resultado oportuna el desarrollo de la presente investigación en la que se demuestra que el Plan de Negocios es una estrategia indispensable cuyo uso genera información para variados propósitos especialmente en lo que se refiere al programa de inversiones y a la obtención de nuevas fuentes de financiamiento para las Micro y Pequeñas Empresas, especialmente para aquellas que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura, de manera que exista para su dueños y propietarios una expectativa más creciente respecto a la posibilidad de generar utilidades para que el futuro pueda maximizarse las mismas para incrementar su patrimonio neto.

También la presente investigación aborda la necesidad de que dada la importancia del plan de negocios como una estrategia para garantizar la obtención de fuentes de financiamiento, la Gerencia de la Micro y Pequeña Empresa debe diseñar, organizar, implementar y utilizar modelos para posibilitar la toma de decisiones adecuadas, oportunas y correctas para

emplear de manera óptima los flujos de efectivo en la búsqueda de lograr el cumplimiento de sus objetivos y metas establecidos de antemano en sus planes.

También es muy importante articular las acciones de la Gerencia de una Micro y Pequeña en lo que respecta a la utilización de los fondos producto de las fuentes de financiamiento sobre todo en lo que respecta a la decisión de emplearlos como capital de trabajo, o para efectuar inversiones de tipo permanente que posibilite incrementar los activos fijos para utilizarlos en el desarrollo de sus actividades de manera que genere ingresos que pueden producir deducidos los costos y gastos niveles de utilidades aceptables que consolide su progreso y desarrollo..

Uno de los aspectos medulares del uso del Plan de Negocios como estrategia de Gestión de las Gerencias de las Micro y Pequeñas Empresas que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura es justamente la garantía necesaria para que los inversionistas o los intermediarios financieros como son las entidades bancarias y financieras puedan tener la garantía suficiente basado en la existencia de información económica, financiera, patrimonial de los capitales cedidos tengan el retorno correspondiente y que exista la necesidad de disminuir el impacto de los intereses que generan dichos préstamos en las utilidades que se tiene pensado obtener en el futuro.

Otro aspecto importante es la necesidad de que las Gerencias de las Micro y Pequeñas Empresas deben utilizar otras herramientas de Gestión que complementen al Plan de negocios como por ejemplo al Presupuesto como

una manera de justificar la utilización de los recursos financieros obtenidos en base a un adecuado programa de inversiones, así como las estrategias necesarias para ejecutar dicho programa teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres.

Generalmente las Micro y Pequeñas Empresas que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura tienen la obligación de ofrecer a sus clientes y consumidores productos de la más alta calidad, por lo que compete a las Gerencias de las mismas articular sus acciones y tareas para el desarrollo armónico y eficiente de sus actividades a partir de su adecuada organización interna, de una estructura administrativa adecuada y al uso obligado de herramientas modernas de gestión, siendo una de ellas el Presupuesto.

Esto se ha evidenciado con la prueba estadística no paramétrica denominada chi cuadrada a los resultados obtenidos en la encuesta, la misma que arroja resultados mayores al valor crítico, por lo que se aceptaron las hipótesis planteadas y se rechazaron las hipótesis nulas.

Este trabajo fue de tipo aplicativo en un nivel eminentemente descriptivo, para la obtención y recolección de la información se utilizó la encuesta, diferentes tipos de fichas bibliográficas, textos, revistas, etc.

En cuanto se relacionada a la Población se consideró a los funcionarios que laboran en los diferentes Empresas Industriales que desarrollan sus actividades en el ámbito de la Provincia de Huaura en un número aproximado de 280, por lo tanto fue necesario calcular una muestra

representativa; para el efecto se utilizó el muestreo aleatorio simple que consistió en la aplicación de una fórmula estadística que dio como resultado 162 funcionarios y empleados a quienes se les aplicó el instrumento correspondiente.

La obtención de la información a nivel teórico fue fundamental en base a la selección de la misma de acuerdo al tema de la presente investigación según la disponibilidad de la bibliografía, la misma permitió cumplir con los objetivos planteados, establecer las conclusiones y efectuar las recomendaciones.