

**Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión**



**Facultad de Ciencias Económicas Contables y Financieras**

**Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras**

**Tesis**

**El Plan financiero para el desarrollo sostenible de las  
micro y pequeñas empresas de la provincia de Huaura**

**Para optar el Título Profesional de Contador Público**

**Presentado por el Bachiller:**

**Reyes Oliveros, Coline Alisson**

**Asesor:**

**Mag.CPCC. Nidia Elena Romero Herbozo**

**HUACHO - PERÚ**

**2019**

**NOMBRE DEL AUTOR**

**Reyes Oliveros, Coline Alisson**

**Asesor:**

**Mag.CPCC. Nidia Elena Romero Herbozo**



**Mag.CPCC. Nidia Elena Romero Herbozo**

**Asesor**

Tesis

El Plan financiero para el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la  
provincia de Huaura

JURADO EVALUADOR



Dr. CPCC. TEODORICO ÁNGEL VILLANUEVA RODRIGUEZ

Presidente



Mg.CPCC. RAUL MANUEL CANO CURIOSO

Secretario



Mg.CPCC. FREDY JAVIER HUACHUA HUARANCCA

Vocal

**DEDICATORIA:**

A mis padres.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios y a toda mi familia por haber apoyado en esta etapa

Universitaria con sus consejos y por cada decisión que tome estuvieron a mí lado. Estoy muy feliz a la misma vez emocionada por cumplir con el desarrollo de mi tesis.

Gracias a Dios por creer en mí y permitirme vivir y disfrutar cada día, sé que tengo un largo camino que recorrer, pero con el apoyo de mis padres sé que lo lograre.

Coline Alisson

**INDICE GENERAL**

	Página
CARATULA	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
INDICE	
RESUMEN	
INTRODUCCION	
<b>Capítulo I:</b>	
<b>Planteamiento del problema</b>	
1.1. Descripción de la realidad problemática	1
1.2. Formulación de Problema	3
1.2.1. Problema General	3
1.2.2. Problemas Específicos	3
1.3. Objetivo de la Investigación	3
1.3.1. Objetivo General	3
1.3.2. Objetivos Específicos	3
1.4. Justificación de la investigación	4
1.5. Delimitación del estudio	4
1.6. Viabilidad del Estudio	5

**Capítulo II:****Marco teórico**

2.1. Antecedentes de la Investigación	6
2.2. Bases teóricas	8
2.2.1. La función financiera	8
2.2.2. Desarrollo sostenible	10
2.2.3. La Micro y Pequeña Empresa	12
2.3. Definiciones conceptuales	12
2.4. Formulación de hipótesis	13
2.4.1. Hipótesis general	13
2.4.2. Hipótesis específicas	14

**Capítulo III:****Metodología**

3.1. Diseño metodológico	15
3.1.1. Tipo de investigación	15
3.1.2. Nivel de investigación	15
3.1.3. Diseño	15
3.1.4. Enfoque	15
3.2. Población y Muestra	16
3.2.1. Población	16
3.2.2. Muestra	17
3.3. Operacionalización de variables e indicadores	17
3.4. Técnicas de recolección de datos	18
3.4.1. Técnicas empleadas	18



3.4.2. Descripción de los instrumentos	19
3.5. Técnicas para el procesamiento de la información	19
<b>Capítulo IV:</b>	
<b>Resultados</b>	
Presentación de cuadros, gráficos e interpretaciones	20
<b>Capítulo V:</b>	
<b>Discusión, conclusiones y recomendaciones</b>	
5.1. Discusiones	31
5.2. Conclusiones	35
5.3. Recomendaciones	35
<b>Capítulo VI:</b>	
<b>Fuentes de información</b>	
6.1. Fuentes Bibliografía	36
6.2. Fuentes Documentales	37
6.4. Fuentes Electrónicas	38
<b>ANEXO</b>	
1: Instrumentos para la toma de datos	39

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población y tamaño de muestra	16
Tabla 2. Gestor de Mypes y su participación en eventos de capacitación	20
Tabla 3. Tipo de capacitación realizada	21
Tabla 4. Disponibilidad de equipos informáticos	22
Tabla 5. Financiamiento para las Mypes	23
Tabla 6. Financiamiento y la gestión para las Mypes	24
Tabla 7. Créditos empresariales y la gestión para las Mypes	25
Tabla 8. El Plan financiero y el desarrollo sostenible de las Mypes	26
Tabla 9. Las necesidades de financiamiento y el desarrollo sostenible de las Mypes	27
Tabla 10. Las decisiones financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes	28
Tabla 11. Las estrategias financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes	29
Tabla 11. Contrastación de hipótesis general	31
Tabla 12. Contrastación de hipótesis específica 1	32
Tabla 13. Contrastación de hipótesis específica 2	33
Tabla 14. Contrastación de hipótesis específica 3	34

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Población y tamaño de muestra	20
Figura 2. Gestor de Mypes y su participación en eventos de capacitación	21
Figura 3. Tipo de capacitación realizada	22
Figura 4. Disponibilidad de equipos informáticos	23
Figura 5. Financiamiento para las Mypes	24
Figura 6. Financiamiento y la gestión para las Mypes	25
Figura 7. Créditos empresariales y la gestión para las Mypes	26
Figura 8. El Plan financiero y el desarrollo sostenible de las Mypes	27
Figura 9. Las necesidades de financiamiento y el desarrollo sostenible de las Mypes	28
Figura 10. Las decisiones financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes	29
Figura 11. Las estrategias financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes	30

## RESUMEN

**Objetivo:** Demostrar la manera como el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

**Métodos:** La población de estudio se estimó en 21,891 Mypes formales, en la provincia de Huaura. El tamaño de la muestra fue de 68 Mypes de la provincia de Huaura.

**Resultados:** Establecemos la existencia de una relación entre las variables, tanto del plan financieros y el desarrollo sostenible, y quedando demostradas las hipótesis planteadas.

**Conclusiones:** Se demuestro que existe una influencia entre plan financiero y en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, así con respecto a las necesidades de financiamiento, a las decisiones financieras y a las estrategias financieras.

**Palabras claves:** Plan financiero, desarrollo sostenible.

## ABSTRACT

**Objective:** Demonstrate the way in which the financial plan influences the sustainable development of the micro and small enterprises of the Province of Huaura.

**Methods:** The study population was estimated at 21,891 formal Mypes, in the province of Huaura. The sample size was 68 Mypes from the province of Huaura.

**Results:** We establish the existence of a relationship between the variables, both of the financial plan and sustainable development, and the hypotheses proposed are shown.

**Conclusions:** It is demonstrated that there is an influence between the financial plan and the sustainable development of the micro and small enterprises of the Province of Huaura, as well as with regard to financing needs, financial decisions and financial strategies.

**Keywords:** Financial plan, sustainable development.

## INTRODUCCION

Las micro y pequeñas empresas (Mypes), son llamadas unidades económicas, que desarrollan actividades de producción, comercialización o distribución de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción.

Hoy en día el Contador Público como parte de su responsabilidad social debe de asumir el liderazgo al apoyar y acompañar a las Mypes en el proceso de control de sus actividades sobre todo en las financieras, en forma independiente mediante el uso eficiente de una información clara, precisa y oportuna que le permita a los propietarios de las Mypes, una adecuada toma de decisiones que conlleve al desarrollo sostenible.

En el desarrollo de la investigación se puso en práctica las herramientas teóricas-metodológicas adquiridas en el proceso formativo de la carrera de Contador Público. Su desarrollo se justifica porque podrá ser tomada como base de estudio y desarrollar otras investigaciones con este mismo corte de las variables en investigación, orientadas a elaborar estrategias que solucionen la problemática estudiada en este trabajo.

## Capítulo I

### Planteamiento del problema

#### 1.1. Descripción de la realidad problemática

Hoy en día las micro y pequeñas empresas (Mypes), son llamadas unidades económicas, que desarrollan actividades de producción, comercialización o distribución de bienes, y prestación de servicios, transformación y extracción.

Palacios Dongo, A. (2018), señala que existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto 5.9% son medianas y grandes empresas. Asimismo, las Mypes cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

Es necesario reconocer la importancia que tienen las Mypes para el desarrollo económico del país, puesto que pueden convertirse con una gestión eficiente y apoyo del estado, en empresas competitivas, creando puestos de trabajo, incentivando a la inversión involucrándose en los mercados nacionales e internacionales y por ende ayudando al crecimiento del país.

Las Mypes en su mayoría son creadas por personas emprendedoras de bajos recursos que visualizaron la idea de negocio por necesidades, estas empresas trabajan de manera informal aun así son generadoras de empleos aportando a la economía del Perú.

Actualmente estas Mypes al iniciar sus actividades no cuentan con los medios económicos para contratar un profesional contable que les oriente, ocasionando la ausencia de información económica financiera, aunado a ello la falta de una planeación financiera, la cual le impide gestionar de forma eficiente sus recursos y tomar decisiones de inversión y lógicamente de financiamiento, acorde con su desarrollo sostenible, asimismo no cuenta con un plan financiero que les ayude a mejorar la rentabilidad de las mismas ya que es una herramienta necesaria para un mejor control y la toma de decisiones oportunas.

La elaboración de un plan financiero es importante porque permitirá determinar el plan estratégico que tiene la Mype, permitiendo verificar que los ingresos serán suficientes para cubrir gastos que involucran las actividades planeadas.

Son muchos los problemas que afrontan las Mypes como baja utilización de tecnología, falta de visión y pensamiento estratégico, falta recursos humanos, capitales, escasez de recursos, iliquidez, inexperiencia. Otro aspecto que incide en el desarrollo sostenible es que los propietarios de las Mypes cuentan con niveles de educación bajos que impide asumir un liderazgo en el aspecto financiero.

Por otro lado, es necesario que las Mypes tengan el acceso al sistema financiero ello les permitirá tener mayor capacidad de desarrollo, ampliar y realizar operaciones eficientes y acceso a créditos en mejores condiciones siendo necesario la formalización, facilitando la evaluación del crédito, al obtener ese financiamiento y aplicar una gestión eficiente del crédito estas incrementaran la rentabilidad, permitiendo el financiamiento de sus operaciones a corto, mediano y largo plazo.

El Contador Público como parte de su responsabilidad social debe de asumir el liderazgo al apoyar y acompañar a las Mypes en el proceso de control de sus actividades sobre todo en las financieras, en forma independiente mediante el uso eficiente de una información clara,



precisa y oportuna que le permita a los propietarios de las Mypes, una adecuada toma de decisiones que conlleve al desarrollo sostenible.

## **1.2. Formulación de Problema**

### **1.2.1. Problema General**

¿De qué manera el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- ¿En qué medida el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento?
- ¿De qué modo el Plan financiero influye en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras?
- ¿De qué forma el Plan financiero influyen en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras?

## **1.3. Objetivo de la Investigación**

### **1.3.1. Objetivo General**

Demostrar la manera como el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- Establecer la medida cómo el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento.

- Demostrar el modo cómo el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras.
- Demostrar el modo como el Plan financiero influyen en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras.

#### **1.4. Justificación de la investigación**

Toda empresa requiere de la eficiencia financiera y de un plan financiero, para darles eficiencia y eficacia a las operaciones y transacciones, y tomando en cuenta los entornos normativos y sumado a las metas establecidas por la empresa, constituyéndose en uno de los ejes fundamentales y en un aporte relevante para lograr un desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

En la etapa del presente desarrollo investigativo y en función a las herramientas e instrumentos, se pusieron en actividad para llegar a presentar el documento final del informe final.

#### **1.5. Delimitación del estudio**

##### **a. Delimitación Espacial.**

La investigación se desarrolló en los ambientes de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura

##### **b. Delimitación Temporal.**

La investigación considerará la información recolectada a través de diversas fuentes para el año 2019.

### **c. Delimitación Social.**

La investigación involucra a todo el personal que labora en las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, entre sus trabajadores de nivel administrativo y nivel directivo.

### **1.6. Viabilidad del Estudio**

El desarrollo de esta investigación es evidentemente aplicada, ya que trata de que los resultados que se demuestren, tienen una aplicación inmediata para las empresas que están siendo evaluadas.

Por otro lado, nos permitirá conocer los factores generadores de una problemática en función a las variables reconocidas, así como la generación de información relevante para el conocimiento y la consecuente toma de decisiones.

## Capítulo II

### Marco teórico

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

(Medina y Flores, 2010), el trabajo de investigación tuvo como objetivo describir la importancia del financiamiento y su efecto en la rentabilidad de las Mypes del sector turismo, los empresarios opinan que necesitan una asesoría en el manejo de sus finanzas por parte de las instituciones financieras en el uso de herramientas, como el plan de negocio, plan de marketing ello les permita desarrollarse en el mercado tan competitivo para obtener rentabilidad. Asimismo obteniendo los siguientes resultados a través de una encuesta aplicada: El 45% de encuestados ha recibido financiamiento de instituciones financieras como bancos, el 55% lo hicieron de cajas rurales y municipales. El 90% de encuestados pidió financiamiento para la compra de activos para su empresa, con el propósito de mejorar la calidad de sus servicios e incrementar la productividad y un 10 % en refaccionamiento de sus locales.

(Casahuaman, W. 2010), tuvo como principal objetivo, demostrar que las herramientas financieras inciden en la gestión de las Mypes en la industria de calzados de cuero en el distrito de Villa el Salvador. Concluyendo: comprobándose lo eficaz que es el presupuesto de ventas para la gestión del flujo de caja, ya que proporciona información significativa para la gerencia; sumándole el uso de los ratios financieros que permiten calcular la rentabilidad obtenida en el periodo.

(Vásquez, 2016), la investigación tuvo como propósito tratar de explicar la influencia que tiene el financiamiento y la contabilidad, como estrategia para la gestión empresarial de las Mypes, dedicadas a la venta de partes y accesorios para vehículos automotores, concluyendo

que con el financiamiento externo, pueden acceder a fuentes de financiamiento para solventar sus inversiones en activos fijos, e implementación de tecnologías, en capital de trabajo.

Asimismo, la contabilidad permitirá mejorar el control de operaciones, y aplicando la ley de promoción y formalización de las micro y pequeñas empresas podrá implementar la regulación del régimen laboral, implementar controles internos, permitiendo a las Mypes lograr un desarrollo sostenible en el mercado automotriz.

(Moyolema, M. 2011), según su investigación tuvo como propósito conocer la gestión financiera así como el impacto en la rentabilidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato. Se concluyó que la empresa no cuenta con un plan financiero que apoye la mejora de la rentabilidad, siendo esta una herramienta que le permitiría contar con las proyecciones para un futuro periodo determinado. Asimismo, desconocen los indicadores financieros y no cuentan con un asesor financiero en forma permanente, lo cual impide el análisis de su liquidez lo que provoca la desconfianza de sus socios.

(Portilla, M. 2015), el principal objetivo de su investigación fue diseñar un plan financiero como herramienta de gestión para generar rentabilidad en la empresa de Agro transportes Gonzales S.R.L. Para lograrlo, utilizaron a la estadística, que permitieron elaborar presupuestos de ventas y compras, el análisis de los estados financieros, mediante ratios financieros, permitiendo alcanzar las metas propuestas.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. La función financiera**

Una de las funciones importantes que se desarrolla dentro de la empresa es la función financiera, que se preocupa de lograr los fondos necesarios, para soportar la ejecución de las metas logrando alcanzar liquidez. El empleo eficiente de esos fondos, maximizando los resultados con el fin de obtener la rentabilidad.

El aspecto financiero siempre será una preocupación permanente de los responsables de la empresa específicamente del director financiero el cual debe de planificar la adecuada utilización de los fondos disponibles, definir la composición de los entes de financiación.

Asimismo, para obtener la liquidez deber planificar el flujo de fondos tomando en cuenta lo siguiente el ingreso de caja: por los conceptos de ventas al contado, capital social o endeudamiento, cobro de los créditos concedidos y a su vez los principales egresos de caja: por los conceptos de adquisiciones de bienes y los gastos operativos que agrupan a lo administrativo, venta, financieros y de producción.

### ***Gestión Financiera***

La gestión financiera es el conjunto de actividades que buscan: (1) obtener, (2) asignar y (3) usar eficiente los recursos. Estos recursos son necesarios para el logro de los objetivos y metas de la empresa. Asimismo, podemos afirmar que la gestión financiera es un proceso que toma en cuenta el manejo óptimo de los ingresos y egresos relacionados al manejo racional del dinero.

Objetivos de la Gestión Financiera. Se pretende:

- Generar recursos e incluyendo los aportes de los accionistas.
- Controlar los recursos con eficiencia y eficacia .

Hoy en día sabemos que las Mypes se desarrollan en un ambiente muy difícil puesto que existen continuos cambios en el mercado, la competitividad y por ende la exigencia de competitividad en el manejo de los recursos, lo cual permitirá obtener liquidez y sobre todo rentabilidad que garantice el éxito de las mismas.

(Córdova, 2012), opina que la gestión financiera se relaciona con:

- la administración de los recursos financieros para la empresa,
- la composición y del tamaño de los activos,

- el nivel de estructura financiera,
- la política de los dividendos.

Si se quiere lograr los objetivos de la gestión financiera será necesario aplicar el control de gestión.

Importancia de la Gestión Financiera. La gestión financiera es muy importante en el ambiente empresarial por la relación directa con:

- (1) el cumplimiento de las leyes
- (2) la confiabilidad de la información financiera, y
- (3) la efectividad operativa,
- (4) la obtención de fuentes de financiación,

### ***La Planificación Financiera***

Según (Perdomo, A 2002), menciona que la planificación financiera “es parte de la administración financiera que tiene por objeto evaluar el futuro de un organismo social” (p.54).

Asimismo, (López, J. 2008), opina que la planificación financiera es “aquella proyección económica- financiera de la empresa, tomando en cuenta los medios que se tienen y la forma de emplearlos para conseguirlo” (p.28).

Podemos afirmar que el planeamiento financiero es el proceso mediante el cual se proyectan las actividades financieras con el objetivo de disminuir los riesgos aprovechando las oportunidades y los recursos. Por lo tanto, podemos establecer que la planificación financiera es un conjunto de métodos e instrumentos que tienen un propósito, el de establecer en una empresa proyecciones económicas por alcanzar.

### ***Plan Financiero***

(Franco, P. 2011), opina que es un documento con información de las actividades que la empresa emprenderá en un periodo futuro. Se estima que estas decisiones se implantaran en

periodos extensos. Para la elaboración del plan financiero se tomará en cuenta del análisis del presupuestos de cada unidad operativa y se integraran en un proyecto grande.

Requisitos para lograr una planificación efectiva

- Previsión: En un ambiente previsional, se debe pronosticas lo probable y lo improbable.
- Financiación óptima: Se utiliza el criterio financiero para resolver los costos, tasa de interés, balancear deudas, ingresos, costo de capital.
- Desarrollo del Plan: Se debe evaluar el camino tomado y si se logró resultados favorables y si no es así, se debe tomar las medidas correctivas.

### **2.2.2. Desarrollo sostenible**

(Chiavenato 2014) opina que la predisposición de las empresas es desarrollarse e ir creciendo gradualmente en función de diversos factores que la favorecen y la conducen al logro de sus objetivos y metas estratégicas; el desarrollo organizacional le permitirá:

- Contar con medios de tecnológicos que nos brinde información para conocer los cambios y responder adecuadamente a ellos.
- Diseñar una estructura flexible que le permita adaptarse muy rápidamente a cambios internos y por efecto del entorno.
- Poseer un conocimiento profundo y objetivo de la empresa y de sus fortalezas y debilidades.
- Tener un conocimiento profundo y objetivo de los entornos del mercado para que podamos analizar las oportunidades y amenazas del mercado.

El desarrollo de las Mypes nace como un proceso continuo permitiendo adquirir, fortalezas, habilidades y destrezas, ligados a un proceso de formalidad y estandarización



permitirán alcanzar: (1) mejores niveles de beneficios y rentabilidad, (2) optimización de recursos, (3) incremento de la productividad, entre otros, contribuyendo al crecimiento de la empresa o institución.

Asimismo, (Koontz y O'Donnell, 2004) afirma que el “desarrollo empresarial, tiene como objetivo la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al producto bruto interno, la ampliación del mercado interno y la contribución a la recaudación tributaria” (p.34).

Para alcanzar el desarrollo en las Mypes, la gestión debe implementar el control interno como parte de su gestión, permitiendo una evaluación y corrección de las actividades con la finalidad de asegurar que lo que está realizándose se ajusta a los planes.

Desarrollo sostenible, según (Naciones Unidas, 1987) definió al “desarrollo sostenible aquel que satisface las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras” (p.138).

Cuando se habla de sostenibilidad, corresponde a un estado ideal, que pretende alcanzar la empresa, y el desarrollo sostenible corresponde al camino que las empresas e instituciones recorren, respetando las leyes del entorno y llegar al estado final de sostenibilidad.

Por lo tanto, el desarrollo sostenible se relaciona con:

- Sectores ambientales, referida bióticos y abióticos.
- Sectores económicos, referida al comercio, las finanzas, sectores primarios, secundarios y terciarios.
- Sectores sociales, referida a salud, educación y trabajo.

Por lo tanto, podemos afirmar que el desarrollo sostenible, es todo un conjunto de actividades de desarrollo, que permiten llevarnos a una prosperidad económica, mejorando la calidad de vida, así como medio ambientales.

### **2.2.3. La Micro y Pequeña Empresa**

Las micro y pequeñas empresas, Mypes, son unidades económicas, constituidas por personas naturales o jurídicas, organizadas bajo una forma dispuesta en la legislación peruana actual, pudiendo desarrollar una diversidad de actividades desde extracción, producción, transformación, hasta el comercializar bienes o prestar servicios.

La Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa N° 28015 del Ministerio de Trabajo y Promoción de la Competitividad, pretende formalizar y desarrollar las Mypes, e incrementar el empleo, la productividad y la rentabilidad, llevándolos al fin supremo de las empresas en la economía nacional que es la recaudación tributaria.

La ley N° 28015 menciona que el Estado Peruano trata por todos los medios:

- De promover un ambiente favorable que permita a las personas crear, formalizar, desarrollar de las Mypes.
- Que las personas emprendedoras, tengan un apoyo importante del Estado a través de los Gobiernos Locales y sus Gobiernos Regionales
- De establecer el marco de legalidad que incentive la inversión privada.
- De establecer políticas que permitan la organización y asociación empresarial de coadyuvar al crecimiento económico con empleo sostenible.

### **2.3. Definiciones conceptuales**

- Análisis financiero: Es el conjunto de técnicas y herramientas encaminado al estudio de las inversiones.
- Costo Financiero: Es el costo propio en que incurre la empresa para la obtención de financiamiento.

- **Desarrollo sostenible:** Es un conjunto de actividades de desarrollo, que permiten llevarnos a una prosperidad económica, mejorando la calidad de vida, así como medio ambientales.
- **Eficacia:** Es la capacidad para lograr la meta planteada.
- **Eficiencia:** Es la capacidad de ordenadamente disponer de los recursos mínimos posibles y viables para conseguir un objetivo determinado.
- **Estados Financieros:** Es el conjunto de documentos que contienen informes financieros para conocer, a una fecha determinada la situación económica y financiera y los cambios que experimentan.
- **Financiamiento:** Son los recursos monetarios para realizar una actividad económica.
- **Gestión Financiera:** Es un conjunto de actividades que buscan la obtención, asignación y uso competitivo de los recursos en condiciones óptimas para el logro de objetivos y sus metas empresariales.
- **Liquidez:** Es la capacidad económica de una empresa que le permita cumplir con sus obligaciones de corto plazo en forma oportuna.
- **Metas:** Son las cuantificaciones de los objetivos que están encaminadas a medir las actividades de la empresa.
- **Plan Financiero:** Es el documento de gestión financiera en el cual se plasman los objetivos y estrategias financieras de una empresa, los cuales buscan el desarrollo sostenible y rentabilidad de la misma.
- **Razón:** Es la relación entre dos cuentas de los estados financieros que permiten identificar directamente las actividades más positivas y negativas de la empresa y establecer tendencias.
- **Rentabilidad:** Es la tasa de ganancia alcanzada después de cumplir con todas las obligaciones ganancia por el capital invertido

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

El Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

### **2.4.2. Hipótesis específicas**

- El Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento.
- El Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras.
- El Plan financiero influyen en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras.

## **Capítulo III**

### **Metodología**

#### **3.1. Diseño metodológico**

##### **3.1.1. Tipo de investigación.**

Se tiene una investigación de tipo aplicada, donde se trata de ver la influencia del plan financiero respecto al desarrollo sostenible, y su aplicación en las Mypes.

Por lo tanto, tiene una proyección de aplicación, y la consecuente generación de nuevo conocimiento aplicado a las Mypes establecida como población, por lo tanto se busca conocer para determinar como hacer para actuar y construir nuevo enfoque que ayuden a concretar los aspectos de la investigación básica.

##### **3.1.2. Nivel de investigación**

Se utilizó un nivel de investigación descriptivo, tratando de presentar las variables y posteriormente de explicar sus efectos del Plan financiero en función al nivel de influencia en el desarrollo sostenible de las Mypes de la Provincia de Huaura.

##### **3.1.3. Diseño**

Se utilizó un diseño no experimental y transversal, recolectándose los datos en un momento único, lo que invito a deducir los comportamientos de las variables.

##### **3.1.4. Enfoque**

Se tiene un enfoque cuantitativo, ya que hicimos uso de la estadística descriptiva e inferencias para presentar los resultados debidamente ordenados, y proceder a su análisis para el proceso de contrastación de las hipótesis planteadas y mostrando su comportamiento.

## 3.2. Población y Muestra

### 3.2.1. Población

La población, representado por las Mypes de la provincia de Huaura, y orientándolos a sus encargados, dueños, gerentes, administradores o contadores.

Tabla 1.

*Población y tamaño de muestra*

MYPES POR SEGMENTO EMPRESARIAL,  
SEGÚN REGIONES AL 2014

REGION	EMPRESA		TOTAL MYPES
	MICRO	PEQUEÑA	
Lima	546,367	34,005	580,372
Callao	37,731	1,828	39,559
Resto	552,669	1,828	554,497
TOTAL			
PAIS	1,136,767	37,661	1,174,428

FORMA DE ORGANIZACIÓN

REGION	INDIVIDUAL	ASOCIATIVA	TOTAL MYPES
Lima	434,239	146,133	580,372
Callao	31,558	8,001	39,559
Resto	670,970	1,828	672,798
TOTAL			
PAIS	1,136,767	155,962	1,292,729

**Nota.** Fuente: SUNAT, Registro Único del Contribuyente 2014

APROXIMACION FORMAL DE MYPES EN:

	MICRO	PEQUEÑA	TOTAL MYPES
Huaura	20,608	1,283	21,891

**Nota.** Fuente: Aproximación propia.

En el Perú, en la formalidad funciona más de un millón de Mypes. Para nuestro interés, las empresas formales de nuestra población se establecen en la tabla 1, de Mypes por segmento y regiones de ubicación para el año 2014.

Según lo establecido por las estadísticas recolectadas en el Registro Único del Contribuyente, se estima 21,891 Mypes formales en la provincia de Huaura, estableciéndolo como población de nuestro trabajo de investigación.

### 3.2.2. Muestra

Planteada la población en estudio es necesario trabajar con una muestra representativa por ello es necesario establecer su tamaño, por lo que se utilizó la fórmula estadística del muestreo aleatorio simple con poblaciones menores a 100,000.

Utilizando el muestreo aleatorio simple, con población conocida tenemos:

$$n = N z^2 p q / (i^2 (N-1) + z^2 p q)$$

Donde:

N: Tamaño de la población, número total de Mypes 21,891

z: Para un 90% de confianza entonces  $z = 1.65$

$i$  Nivel de error 0.1

p opción más favorable, 0.5

q opción más desfavorable,  $1-p = 0.5$

Luego:

$$n = 21,891 \times 1.65^2 \times 0.5 \times 0.5 / (0.1^2 (21,891 - 1) + 1.65^2 \times 0.5 \times 0.5) = 67.85 = 68$$

Entonces:

El tamaño de la muestra fueron 68 Mypes de la provincia de Huaura.

### 3.3. Operacionalización de variables e indicadores

Variable Independiente: Plan Financiero

Es el documento de gestión financiera en el cual se plasman los objetivos y estrategias financieras de una empresa, los cuales buscan el desarrollo sostenible y rentabilidad de la misma.

Indicadores

- Gestión
- Objetivos
- Estrategias
- Rentabilidad

Variable dependiente: Desarrollo Sostenible

Desarrollo sostenible: Es un conjunto de actividades de desarrollo, que permiten llevarnos a una prosperidad económica, mejorando la calidad de vida, así como medio ambientales.

Indicadores

- Actividades
- Prosperidad
- Desarrollo
- Calidad de vida

### **3.4. Técnicas de recolección de datos**

#### **3.4.1. Técnicas empleadas**

- Observación
- Entrevista
- Encuesta
- Análisis documental



### **3.4.2. Descripción de los instrumentos**

- Ficha de campo
- Notas
- Diagramas
- Cámaras
- Grabadoras
- Entrevistas
- Cuestionarios

### **3.5. Técnicas para el procesamiento de la información**

Los datos obtenidos de las 68 Mypes de la provincia de Huaura, fueron sometidos a un procesamiento estadístico para lograr describirlos, por ello debemos de:

- clasificarlos,
- registrarlos,
- tabularlos y
- codificarlos.

Definimos las técnicas lógicas como: deducción, análisis, y síntesis.

En lo referente al análisis, se utilizó la estadística descriptiva y la estadística inferencial, empleada para la contrastación de las hipótesis, utilizando como herramienta informática al Excel.

## Capítulo IV

### Resultados

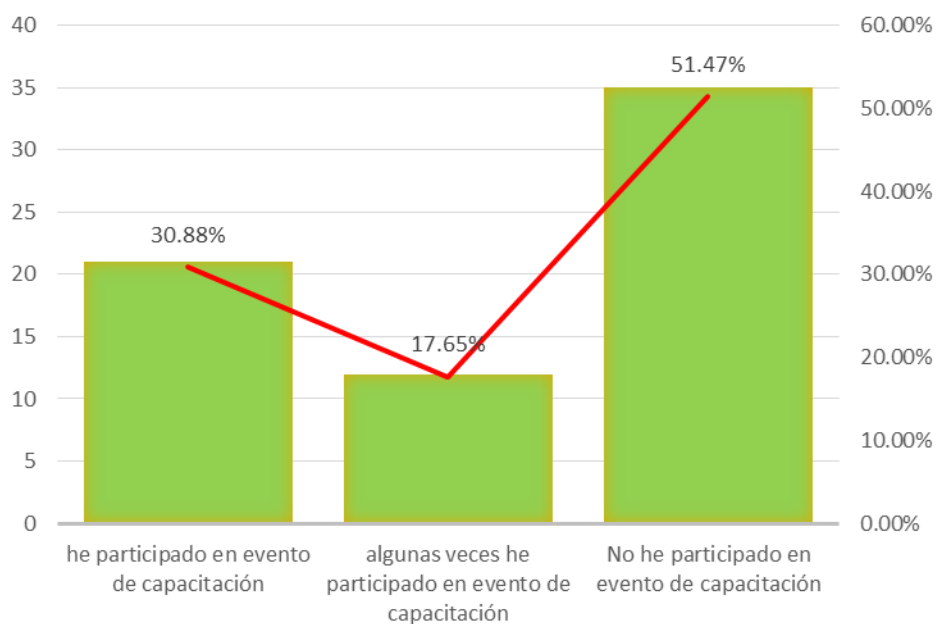
#### 1. Como gestor de la Mype:

Tabla 2.

*Gestor de Mypes y su participación en eventos de capacitación*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
he participado en evento de capacitación	21	0.3088	30.88%	21	30.88%
algunas veces he participado en evento de capacitación	12	0.1765	17.65%	33	48.53%
No he participado en evento de capacitación	35	0.5147	51.47%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 1.* Gestor de Mypes y su participación en eventos de capacitación. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 51.47% de los encuestados señalan que como gestor de la Mype no han participado en evento de

capacitación, el 30.88% señalan que si han participado en evento de capacitación, y el 17.65% algunas veces he participado en evento de capacitación.

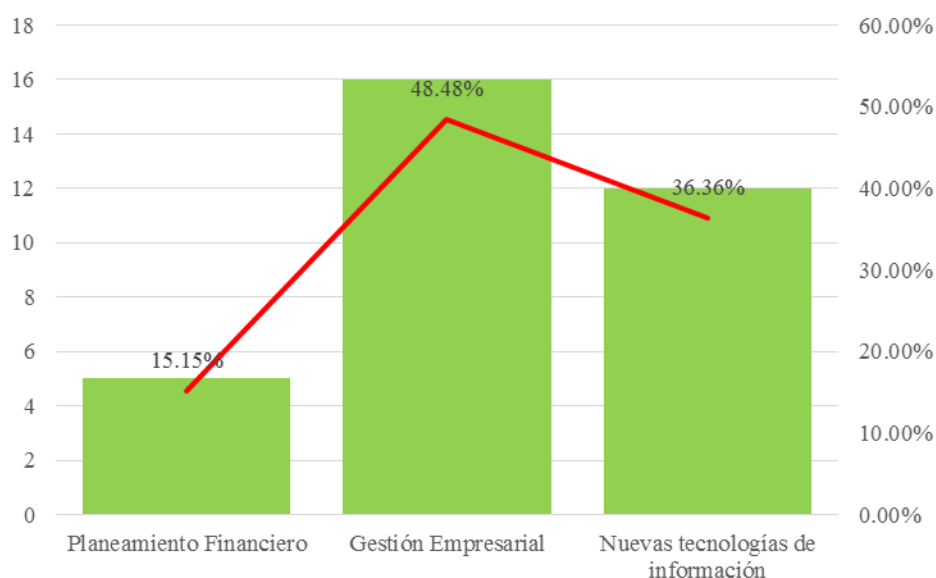
2. De los eventos que participó, fueron temas relacionados con:

Tabla 3.

*Tipo de capacitación realizada*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Planeamiento Financiero	5	0.1515	15.15%	5	15.15%
Gestión Empresarial	16	0.4848	48.48%	21	63.64%
Nuevas tecnologías de información	12	0.3636	36.36%	33	100.00%
Totales	33	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 2.* Tipo de capacitación realizada. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 48.48% de los encuestados señalan que de los eventos que participó, fueron temas relacionados con Gestión Empresarial, el 36.36% en nuevas tecnologías de información, y el 15.15% en Planeamiento Financiero.

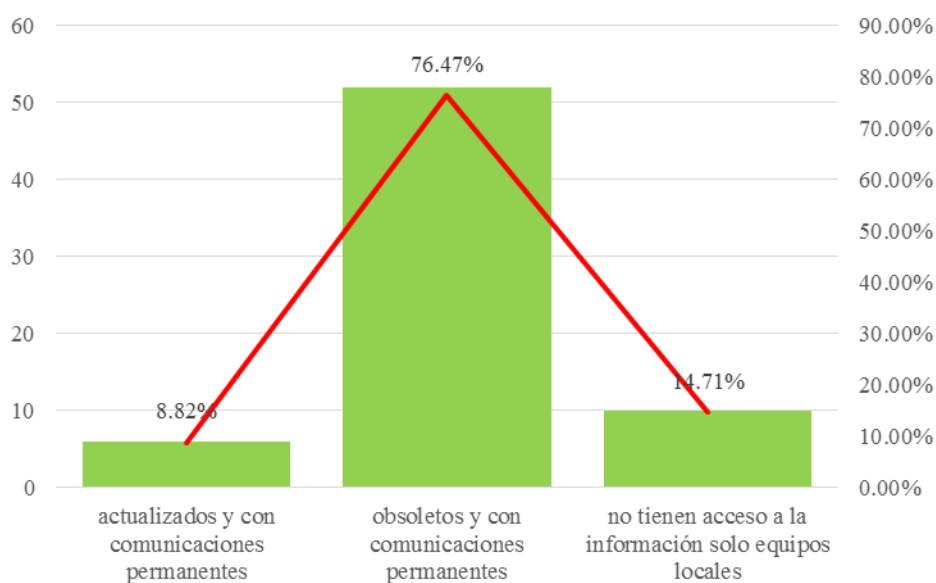
### 3. Respecto a la disponibilidad de equipos informáticos: Mantiene equipos

Tabla 4.

#### *Disponibilidad de equipos informáticos*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
actualizados y con comunicaciones permanentes	6	0.0882	8.82%	6	8.82%
obsoletos y con comunicaciones permanentes	52	0.7647	76.47%	58	85.29%
no tienen acceso a la información solo equipos locales	10	0.1471	14.71%	68	100.00%
<b>Totales</b>	<b>68</b>	<b>1.0000</b>	<b>100.00%</b>		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 3.* Nombre. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 76.47% de los encuestados señalan respecto a la disponibilidad de equipos informáticos están obsoletos y con comunicaciones permanentes, el 14.71% no tienen acceso a la información solo equipos locales, y el 8.82% están actualizados y con comunicaciones permanentes

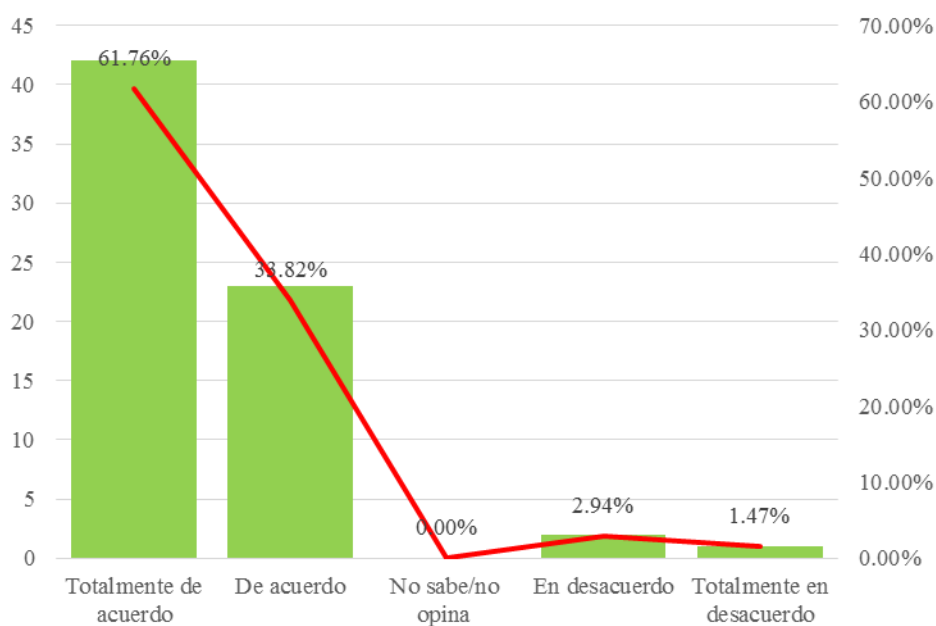
4. ¿Si las Mypes tuviera mayor financiamiento su desarrollo empresarial seria mayor?

Tabla 5.

*Financiamiento y su desarrollo para las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	42	0.6176	61.76%	42	61.76%
De acuerdo	23	0.3382	33.82%	65	95.59%
No sabe/no opina	0	0.0000	0.00%	65	95.59%
En desacuerdo	2	0.0294	2.94%	67	98.53%
Totalmente en desacuerdo	1	0.0147	1.47%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 4.* Financiamiento y su desarrollo para las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 61.76% de los encuestados señalan estar totalmente de acuerdo al señalar que si las Mypes tuviera mayor financiamiento su desarrollo empresarial seria mayor, el 33.82% señalan estar de acuerdo, el 2.94% están en desacuerdo, y el 1.47% están totalmente en desacuerdo.

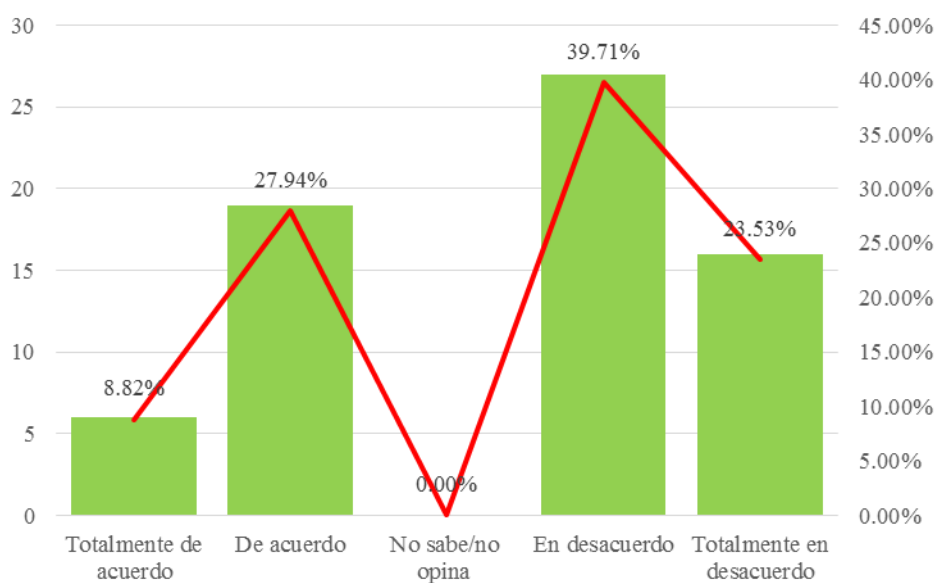
5. ¿Considera usted que el financiamiento influye positivamente en la gestión financiera?

Tabla 6.

*Financiamiento y la gestión para las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	6	0.0882	8.82%	6	8.82%
De acuerdo	19	0.2794	27.94%	25	36.76%
No sabe/no opina	0	0.0000	0.00%	25	36.76%
En desacuerdo	27	0.3971	39.71%	52	76.47%
Totalmente en desacuerdo	16	0.2353	23.53%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 5.* Financiamiento y la gestión para las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 39.71% de los encuestados señalan estar en desacuerdo al consideran que el financiamiento influye positivamente en la gestión financiera, el 27.94% señalan estar de acuerdo, el 23.53% están totalmente en desacuerdo, y el 8.82% están totalmente de acuerdo.

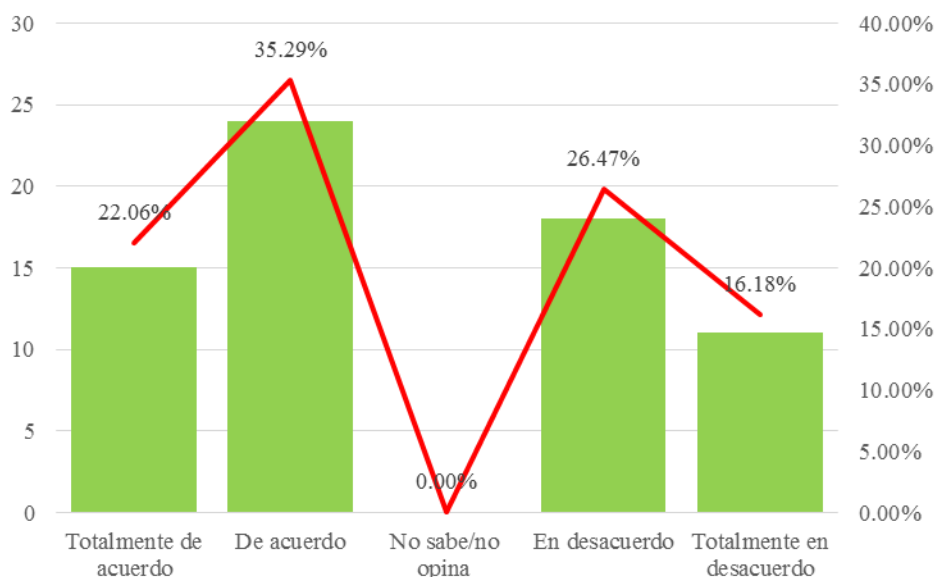
6. ¿Considera que los créditos empresariales inciden favorablemente en el desarrollo de las Mypes?

Tabla 7.

*Créditos empresariales y la gestión para las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	15	0.2206	22.06%	15	22.06%
De acuerdo	24	0.3529	35.29%	39	57.35%
No sabe/no opina	0	0.0000	0.00%	39	57.35%
En desacuerdo	18	0.2647	26.47%	57	83.82%
Totalmente en desacuerdo	11	0.1618	16.18%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 6.* Créditos empresariales y la gestión para las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 35.29% de los encuestados señalan estar de acuerdo al considerar que los créditos empresariales inciden favorablemente en el desarrollo de las Mypes, el 26.47% señalan estar en desacuerdo, el 22.06% están totalmente de acuerdo, y el 16.18% están totalmente desacuerdo.

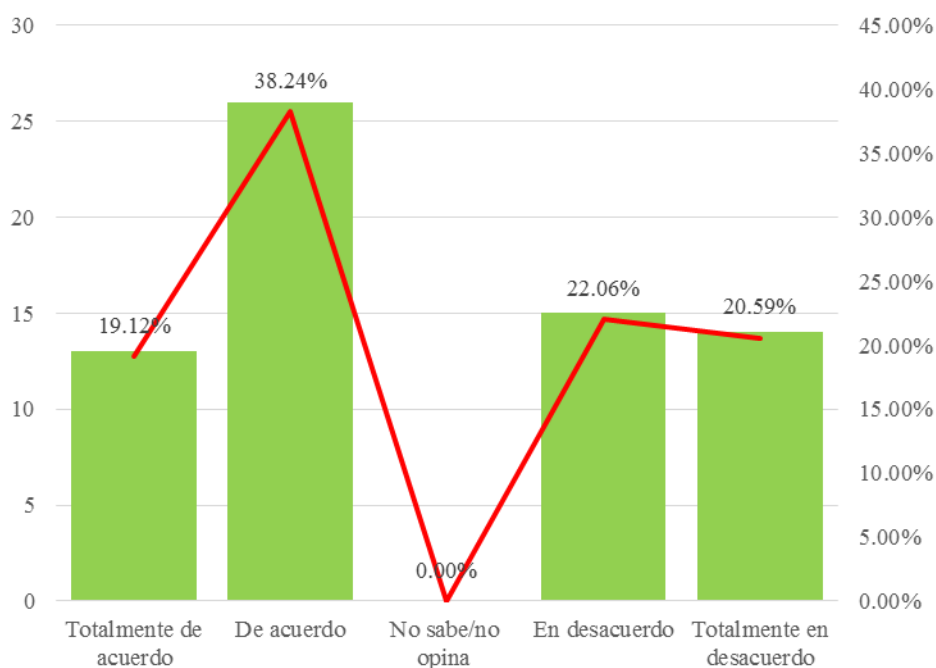
7. ¿Consideras que el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

Tabla 8.

*El Plan financiero y el desarrollo sostenible de las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	13	0.1912	19.12%	13	19.12%
De acuerdo	26	0.3824	38.24%	39	57.35%
No sabe/no opina	0	0.0000	0.00%	39	57.35%
En desacuerdo	15	0.2206	22.06%	54	79.41%
Totalmente en desacuerdo	14	0.2059	20.59%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 7.* El Plan financiero y el desarrollo sostenible de las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 38.24% de los encuestados señalan estar de acuerdo al considerar que el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las Mypes, el 22.06% señalan estar en desacuerdo, el 20.59% están totalmente en desacuerdo, y el 19.12% están totalmente de acuerdo.



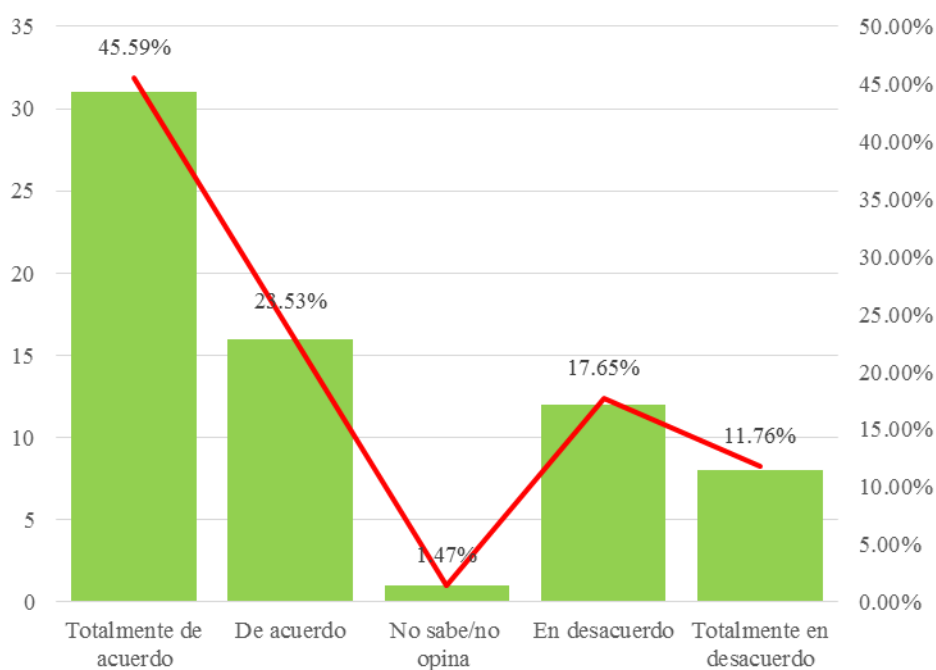
8. ¿Consideras que las necesidades de financiamiento influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

Tabla 9.

*Las necesidades de financiamiento y el desarrollo sostenible de las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	31	0.4559	45.59%	31	45.59%
De acuerdo	16	0.2353	23.53%	47	69.12%
No sabe/no opina	1	0.0147	1.47%	48	70.59%
En desacuerdo	12	0.1765	17.65%	60	88.24%
Totalmente en desacuerdo	8	0.1176	11.76%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 8.* Las necesidades de financiamiento y el desarrollo sostenible de las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 45.59% de los encuetados señalan estar totalmente de acuerdo al considerar que las necesidades de financiamiento influye en el desarrollo sostenido de las Mypes, el 23.53% señalan estar de

acuerdo, el 17.65% están en desacuerdo, el 11.76% están totalmente en desacuerdo, y el 1.47% no sabe/no opina.

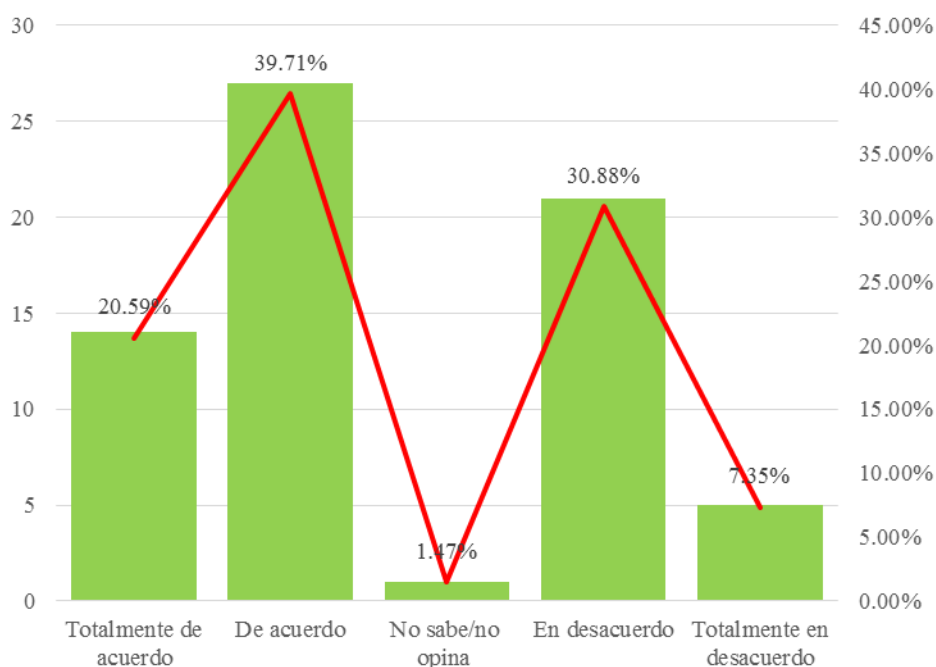
9. ¿Consideras que las decisiones financieras influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

Tabla 10.

*Las decisiones financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	14	0.2059	20.59%	14	20.59%
De acuerdo	27	0.3971	39.71%	41	60.29%
No sabe/no opina	1	0.0147	1.47%	42	61.76%
En desacuerdo	21	0.3088	30.88%	63	92.65%
Totalmente en desacuerdo	5	0.0735	7.35%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 9.* Las decisiones financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 39.71% de los encuestados señalan estar de acuerdo al considerar que las decisiones financieras influye en el

desarrollo sostenible de las Mypes, el 30.88% señalan estar en desacuerdo, el 20.59% están en totalmente de acuerdo, el 7.35% están totalmente en desacuerdo, y el 1.47% no sabe/no opina.

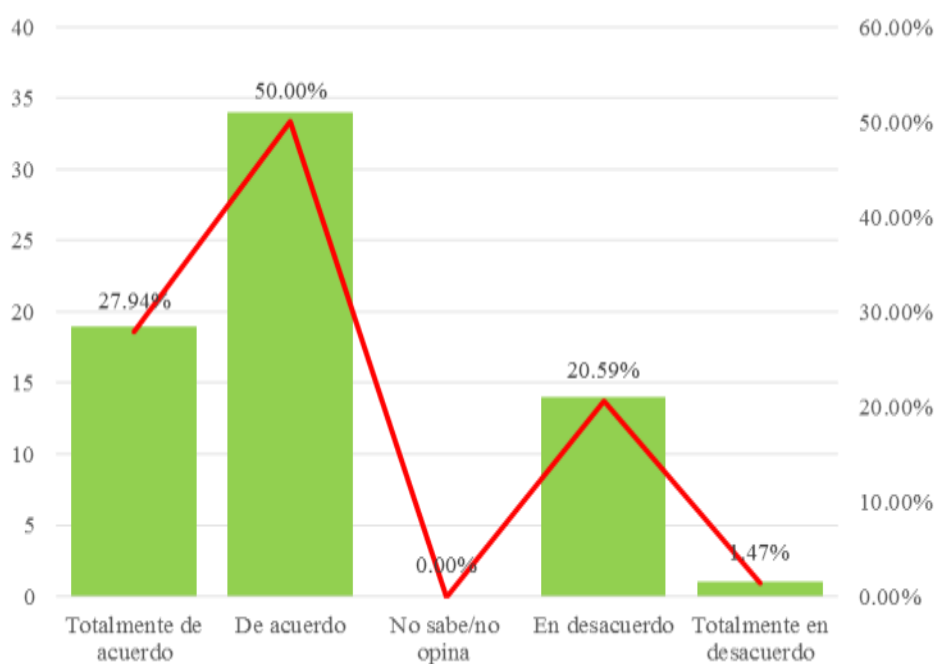
10. ¿Consideras que las estrategias financieras influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

Tabla 11.

*Las estrategias financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes*

	fre.abs.	fre.rel.	fre.rel.(%)	Fre.Acum.	Fre.Acum.(%)
Totalmente de acuerdo	19	0.2794	27.94%	19	27.94%
De acuerdo	34	0.5000	50.00%	53	77.94%
No sabe/no opina	0	0.0000	0.00%	53	77.94%
En desacuerdo	14	0.2059	20.59%	67	98.53%
Totalmente en desacuerdo	1	0.0147	1.47%	68	100.00%
Totales	68	1.0000	100.00%		

**Nota.** Fuente: elaboración propia



*Figura 10.* Las estrategias financieras y el desarrollo sostenible de las Mypes. Fuente: elaboración propia

Resultado: clasificarlos y tabularlos los datos podemos apreciar que el 50.00% de los encuestados señalan estar totalmente de acuerdo al considerar que las estrategias financieras influye en el desarrollo sostenible de las Mypes, el 27.94% señalan estar de acuerdo, el 20.59% están en desacuerdo, y el 1.47% están totalmente en desacuerdo.

## Capítulo V

### Discusión, conclusiones y recomendaciones

#### 5.1. Discusiones

##### Contrastación de hipótesis general

Ho: El Plan financiero no influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

Ha: El Plan financiero si influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

Tabla 11.

##### *Contrastación de hipótesis general*

	f.obs.	f.esp.	Chi-Practica
Totalmente de acuerdo	13	15	0.27
De acuerdo	26	15	8.07
No sabe/no opina	0	8	8.00
En desacuerdo	15	15	0.00
Totalmente en desacuerdo	14	15	0.07
Total	68	68	16.40

**Nota.** Fuente: elaboración propia

Contrastación: dada las características de los resultados logrados, y utilizando la distribución no paramétrica de la Chi-Cuadrada, observamos que la chi-practica para contraste es de 16.40. Un nivel de significación del 0.10 y 4 grados de libertad, el valor Chi-Cuadrada en la tabla es de 7.779, por ser mayor la práctica que la teórica, entonces está en la zona de aceptación de la Ha; por lo tanto, aceptamos la hipótesis alternativa Ha y rechazamos la hipótesis nula, mostrando que existe una relación entre las variables, y quedando

demostrado que: El Plan financiero si influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

### **Contrastación de hipótesis específica 1**

H0: El Plan financiero no influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento.

Ha: El Plan financiero si influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento.

Tabla 12.

#### *Contrastación de hipótesis específica 1*

	f.obs.	f.esp.	Chi-Practica
Totalmente de acuerdo	31	15	17.07
De acuerdo	16	15	0.07
No sabe/no opina	1	8	6.13
En desacuerdo	12	15	0.60
Totalmente en desacuerdo	8	15	3.27
Total	68	68	27.13

**Nota.** Fuente: elaboración propia

Contrastación: dada las características de los resultados logrados, y utilizando la distribución no paramétrica de la Chi-Cuadrada, observamos que la chi-practica para contraste es de 27.13. Un nivel de significación del 0.10 y 4 grados de libertad, el valor Chi-Cuadrada en la tabla es de 7.779, por ser mayor la práctica que la teórica, entonces está en la zona de aceptación de la Ha; por lo tanto, aceptamos la hipótesis alternativa Ha y rechazamos la hipótesis nula, mostrando que existe una relación entre las variables, y quedando demostrado que: El Plan financiero si influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento.

### Contrastación de hipótesis específica 2

H0: El Plan financiero no influye en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras.

Ha: El Plan financiero si influye en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras.

Tabla 13.

*Contrastación de hipótesis específica 2*

	f.obs.	f.esp.	Chi-Practica
Totalmente de acuerdo	14	15	0.07
De acuerdo	27	15	9.60
No sabe/no opina	1	8	6.13
En desacuerdo	21	15	2.40
Totalmente en desacuerdo	5	15	6.67
Total	68	68	24.86

**Nota.** Fuente: elaboración propia

Contrastación: dada las características de los resultados logrados, y utilizando la distribución no paramétrica de la Chi-Cuadrada, observamos que la chi-practica para contraste es de 24-86. Un nivel de significación del 0.10 y 4 grados de libertad, el valor Chi-Cuadrada en la tabla es de 7.779, por ser mayor la práctica que la teórica, entonces está en la zona de aceptación de la Ha; por lo tanto, aceptamos la hipótesis alternativa Ha y rechazamos la hipótesis nula, mostrando que existe una relación entre las variables, y quedando demostrado que: El Plan financiero si influye en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras.

### Contrastación de hipótesis específica 3

H0: El Plan financiero si influyen en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras.

Ha: El Plan financiero si influyen en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras.

Tabla 14.

#### *Contrastación de hipótesis específica 3*

	f.obs.	f.esp.	Chi-Practica
Totalmente de acuerdo	19	15	1.07
De acuerdo	34	15	24.07
No sabe/no opina	0	8	8.00
En desacuerdo	14	15	0.07
Totalmente en desacuerdo	1	15	13.07
Total	68	68	46.27

**Nota.** Fuente: elaboración propia

Contrastación: dada las características de los resultados logrados, y utilizando la distribución no paramétrica de la Chi-Cuadrada, observamos que la chi-practica para contraste es de 46.27. Un nivel de significación del 0.10 y 4 grados de libertad, el valor Chi-Cuadrada en la tabla es de 7.779, por ser mayor la práctica que la teórica, entonces está en la zona de aceptación de la Ha; por lo tanto, aceptamos la hipótesis alternativa Ha y rechazamos la hipótesis nula, mostrando que existe una relación entre las variables, y quedando demostrado que: El Plan financiero si influyen en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras.



## **5.2. Conclusiones**

- (1) El Plan financiero si influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.
- (2) El Plan financiero si influye en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las necesidades de financiamiento.
- (3) El Plan financiero si influye en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las decisiones financieras.
- (4) El Plan financiero si influyen en la desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura, respecto a las estrategias financieras.

## **5.3. Recomendaciones**

- (1) Se recomienda aplicar permanentemente los Planes Financieros a través de la vida útil de la empresa, ya que influyen en el desarrollo sostenible de las Mypes de la Provincia de Huaura.
- (2) Se recomienda realizar evaluaciones periódicas de las opciones para establecer nuevas fuentes de financiamiento, tanto a largo plazo como a mediano plazo, alternativas como es el leasing, para incrementar activos y también la capacidad operativa de la empresa.
- (3) Se recomienda el análisis de las variables nacionales o internacionales en forma permanente para realizar una vigilancia estratégica que nos permita ir midiendo la evolución del mercado Mypes, permitiéndonos adaptarnos a los cambios.
- (4) Se recomienda la optimización de recursos a través del empleo de estrategias de mercado, llámese precio, calidad, flexibilidad o velocidad con herramientas de la Gestión Financiera.

## Capítulo VI

### Fuentes de Información

#### 6.1. Fuentes Bibliografía

Brealey, Myers y Allen. (2010). *Principios de Finanzas Corporativas*, novena edición.

México: Editorial Mc Graw Hill.

Catacora Carpio, F. (2009). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Caracas: Red Contable.

Chiavenato, I. (2014). *Teoría general de la administración*. México Editorial: McGraw Hill

Córdova, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá.

Flores Soria, J. (2003). *Análisis Financiero: Instrumento Estratégico de la Contabilidad*

*Gerencial*. Lima. Editado por CECOF Asesores.

Franco Concha, P. (2011). *Análisis Económico Financiero*. Caracas: Ediciones Gestión 2010.

García, O. & Martín, F. (1980). *Administración y desarrollo gerencial*. Buenos Aires. Diana.

Gitman, L. (1997). *Fundamentos de Administración Financiera*, Tercera Edición. México

D.F.: Editorial Harla.

Gitman, L. J.(2003). *Principios de Administración Financiera*, décima edición. México:

Pearson Educación.

Gómez, F. (1992). *Sistemas y Procedimientos Administrativos*. Caracas: Editorial Frigor.

Hernández y otros. (2001). *Metodología de la Investigación*. 2da. Edición. México: Mc

Graw-Hill Editores, S.A. de C.V.

López López, J.I. (2008). *Diccionario Contable, Administrativo y Fiscal*. Engage Learning

Meléndez, H. (2005). *Plan de negocios y análisis de inversiones*. Bucaramanga: Universidad

Santo Tomás.

Morillo. (2007). *Administración, una perspectiva global*, quinta edición. Bogotá: Mc Graw – Hill Interamericana Editores S.A.

Perdomo Moreno, A. (2002). *Métodos y Modelos básicos de planeación Financiera*. México: Editores Mac Graw Hill.

Vives, A. (2004). *Decisiones óptimas de inversión financiación en la empresa*. México: Pirámide.

## **6.2. Fuentes Documentales**

Casahuaman, W. (2010). *Herramientas financieras en la gestión de las Mypes en la industria de calzados de cuero en el distrito de Villa El Salvador*. (Tesis pregrado), Universidad San Martín de Porres.

Medina y Flores (2010). *Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica*. (Tesis pregrado) Universidad Nacional de Huancavelica.

Moyolema, M. (2010). *Gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato* (Tesis pregrado) Universidad Técnica de Ambato-Ecuador.

Portilla Díaz, Miluska M. (2015). *Diseño de un plan financiero como herramienta de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Agro Transportes Gonzales S.R.L. ubicada en la ciudad de Trujillo año 2015*. (Tesis pregrado) Universidad Nacional de Trujillo.

Vásquez, R. (2016). *Influencias del financiamiento y la contabilidad como estrategia en la gestión empresarial, de las micro y pequeñas empresas dedicadas a la venta e partes, piezas y accesorios para vehículos automotores*. (Tesis pregrado) Universidad Católica de Santa María.

#### **6.4. Fuentes Electrónicas**

Palacios Dongo, A. (2018). Perú: situación de las micro y pequeñas empresas. Revista con nuestro Perú. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

## Anexo 01

### Instrumento para la toma de datos

Objetivo: Obtener información sobre aspectos del Plan financiero y su influencia en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Huaura.

Indicaciones: Marque con una (X) la opción que estime conveniente.

1. Como gestor de la Mype:

- he participado en evento de capacitación
- alguna vez he participado en evento de capacitación
- No he participado en evento de capacitación

2. De los eventos que participó, fueron temas relacionados con:

- Planeamiento Financiero
- Gestión Empresarial
- Nuevas tecnologías de información

3. Respecto a la disponibilidad de equipos informáticos: Mantienen equipos

- actualizados y con comunicaciones permanentes
- obsoletos y con comunicaciones permanentes
- No tienen acceso a la información solo equipos locales

4. ¿Si las Mypes tuviera mayor financiamiento su desarrollo empresarial seria mayor?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- No sabe/no opina
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

5. ¿Considera usted que el financiamiento influye positivamente en la gestión financiera?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- No sabe/no opina
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

6. ¿Considera que los créditos empresariales inciden favorablemente en el desarrollo de las Mypes?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- No sabe/no opina
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

7. ¿Consideras que el Plan financiero influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- No sabe/no opina
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

8. ¿Consideras que las necesidades de financiamiento influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- No sabe/no opina
- En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

9. ¿Consideras que las decisiones financieras influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

No sabe/no opina

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

10. ¿Consideras que las estrategias financieras influye en el desarrollo sostenible de las Mypes?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

No sabe/no opina

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo