



Yura: Relaciones internacionales

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio

Revista electrónica ISSN: 1390-938x

N° 34: Abril - junio 2023

La gestión financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas pp. 55 - 72

Burga Jadán, María Fernanda

Instituto Tecnológico Universitario Cordillera

Quito - Ecuador

Av. La Prensa.

maria.burga@cordillera.edu.ec

Resumen

La gestión financiera como parte de la economía, permite a las organizaciones analizar, interpretar y entender el comportamiento de las variables intervinientes en su conjunto y la interrelación que ellas mantienen dentro de la organización para soportar la valoración, el coste de capital, el beneficio y la renta, así como, también el capital, su estructura, su valor de equilibrio, la información, la propiedad y las señales. Por su parte, las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) se han vuelto un engranaje importante en la economía de los países como gestoras de producción y empleabilidad, es así que, el objetivo de la investigación fue realizar un recorrido de revisión de literatura de la gestión financiera en las PYMES. Se utilizó un enfoque cualitativo y hermenéutico desde bases de datos académicas que permitieron construir una tabla de autores como hilo conductor, estableciendo criterios de inclusión y exclusión de artículos relevantes, posteriormente se realizó una evaluación crítica de los artículos seleccionados, analizando sus objetivos, metodologías, resultados y conclusiones. Se realizó una síntesis y análisis de los trabajos seleccionados para identificar los principales hallazgos y tendencias, los principales resultados de los hallazgos abarcan los desafíos de liquidez que enfrentan las PYMES, el impacto positivo de las tecnologías de la información y comunicación en la gestión financiera de las PYMES, la importancia de las PYMES en el desarrollo socioeconómico y las limitaciones en términos de planificación estratégica y acceso a beneficios tributarios. Finalmente, se entendió que la investigación ofrece una perspectiva amplia y crítica de la gestión financiera en el sector.

Palabras clave

Gestión administrativa, finanzas, PYMES, desarrollo económico-social

Abstract

Financial management as part of the economy, allows organizations to analyze, interpret and understand the behavior of the intervening variables as a whole and the interrelation that they maintain within the organization to support the valuation, the cost of capital, the profit and income, as well as capital, its structure, its equilibrium value, information, property and signals. For their part, Small and Medium Enterprises have become an important gear in the economy of the countries as managers of production and employability, thus, the objective of the research was to carry out a review of the literature on financial management in the pymes. A qualitative and hermeneutic approach was used from academic databases that allowed the construction of a table of authors as a common thread, establishing inclusion and exclusion criteria for relevant articles, later a critical evaluation of the selected articles was carried out, analyzing their objectives, methodologies, Results and conclusions. A synthesis and analysis of the selected works was carried out to identify the main findings and trends, the main results of the findings cover the liquidity challenges faced by SMEs, the positive impact of information and communication technologies on the financial management of SMEs, the importance of SMEs in socioeconomic development and the limitations in terms of strategic planning and access to tax benefits. Finally, it was understood that the research offers a broad and critical perspective of financial management in the sector.

Keywords

Administrative management, SME finance, social and economic development,

La humanidad tal como la conocemos en la actualidad proviene de un proceso ancestral que se remonta a unos 10.000 años atrás, cuando se originaron migraciones desde África. Estas migraciones dieron lugar a sociedades que fueron adquiriendo adaptaciones a lo largo del tiempo. Entre estas adaptaciones, se destacan los conocimientos en agricultura, biología y cría de animales. A medida que avanzaban, también se fueron estableciendo jerarquías sociales basadas en la superioridad de unos sobre otros, gracias a la domesticación de la tierra y de otras especies animales. De esta manera, en la evolución de la línea del tiempo, surgieron sistemas que permitieron y se adaptaron a satisfacer las necesidades de las sociedades antiguas. En tal sentido, el trueque comenzó a utilizarse como una forma de economía primitiva en el que se conjugaba el intercambio de bienes. Aleatoriamente, se fueron desarrollando técnicas y adaptaciones para comprender el comportamiento de la sociedad ante la demanda de recursos, lo que llevó al establecimiento de asentamientos permanentes y sentó las bases del sedentarismo. Estos asentamientos evolucionaron posteriormente en imperios y ciudades-estado, dando lugar a la idea incipiente de gestión y economía (Polanyi, 2015). Dentro de estos grupos sociales, surgieron concepciones de superioridad, lo que condujo a la conquista del hombre sobre el hombre, sobre otras especies y sobre la naturaleza, antropocentrismo que impulsó la idea de superioridad del homo como especie dominante.

De su lado, en las diferentes etapas por las que ha atravesado la humanidad, se empezaron a priorizar distintos niveles y calidades de vida, los cuales estaban interrelacionados con estados y acciones derivados de la apropiación como sistema de desarrollo social. Estas condiciones llevaron a la formación de sistemas organizativos en las sociedades actuales, como la idea de crecimiento indefinido, políticas institucionalistas y divisiones entre el norte - sur, occidente - oriente, centro – periferia, ciencia – cultura. Asimismo, se establecieron uniones económicas y territoriales como ejemplos de sistemas organizativos en la actualidad. Las concepciones sociales y económicas propuestas por Adam Smith (Smith, 1958) y Carlos Marx (Marx, 1979), en lugar de unificar, aumentaron las diferencias y la divergencia en las sociedades humanas. La división internacional del trabajo y la existencia del proletariado ampliaron las disparidades, unos dueños de los medios de producción, los otros dueños de la fuerza de trabajo, lo que llevó a diferentes concepciones de sociedad. Con el paso del tiempo, estos conceptos sirvieron de referencia para dividir entornos empresariales, la forma más común, la encontramos en aquella categorización que nos empuja a visualizarlas como grandes, medianas y pequeñas, en un sistema empresarial en el que la pequeña y mediana empresa (PYMES) tienen sus propias particularidades.

La teoría de sistemas de Ludwing Von Bertalanffy (1989) sostiene que los sistemas son conjuntos de elementos interrelacionados que forman un todo coherente. En el ámbito empresarial, esto significa que las PYMES son sistemas abiertos que desempeñan un papel crucial en el desarrollo económico y social de su entorno. Para gestionar eficazmente una PYME, es necesario reconocer la interdependencia entre diversos aspectos, como el acceso a financiamiento, la gestión de costos, la planificación estratégica y la evaluación del rendimiento. Estos elementos son fundamentales para el éxito de una PYME y su capacidad para generar un impacto significativo en la economía local. Dentro de este orden de ideas, el enfoque sistémico ayuda a comprender cómo diferentes aspectos de la gestión financiera en una PYME están interrelacionados y cómo influyen en su desempeño y contribución socioeconómica. Sin embargo, también es importante considerar otros enfoques teóricos, ya que cada uno ofrece una perspectiva única y complementaria sobre los factores que afectan el desarrollo de las PYMES y la gestión de sus recursos financieros.

Las finanzas, al formar parte de una rama de la economía, deben ser entendidas como un cuerpo de normas que explican la dinámica de los recursos económicos de una organización y servirán de soporte para la toma de decisiones adecuadas que lleven a consolidar su posición en temas de solvencia y liquidez. Actualmente se han planteado modelos científicos que permiten reducir el riesgo, la incertidumbre y la valoración neutral de ese riesgo (Flores, 2018, pág. 149). La evolución del conocimiento financiero, ha sido tratada por varios autores entre los cuales se destacan García Fierro (1990, 166-169), Solomón (1964, 18-35), Van Horne (1993, 2-7), Weston y Copeland (1996, 11-13), Emery y Finnerty (2000, 8) quienes coinciden en desarrollar los enfoques descriptivo, tradicional y moderno para la comprensión del avance teórico de las finanzas.

Las finanzas empresariales como tal, surgen con fuerza a finales del siglo XIX, centrándose en la formación de nuevas empresas que basan su accionar en el control de costos y los niveles de producción para conocer los parámetros de rentabilidad que le permita seguir operando en el mercado, creándose como especialización a las funciones de ingresos, desembolso, protección y custodia de fondos. Más adelante entre 1920 y 1950, surge una nueva orientación financiera, con la utilización de teorías financieras, que centran su interés en áreas como: la consecución de fondos, las decisiones de inversión y gastos, la liquidez y la solvencia empresarial. En el período comprendido entre 1951 y 1976 se optó por un desarrollo sistémico de las finanzas, que involucran factores de desarrollo, tecnologías, competencia y mercados, estableciendo finalmente las finanzas corporativas como teorema angular de la teoría de la estructura corporativa para establecer el valor de una empresa,

conceptos que son aplicados de una u otra forma en la actualidad. Las finanzas se originan entonces, con la finalidad de interrelacionar los elementos que se circunscriben en la operatividad empresarial y en la que variables exógenas a la organización, lo importante sería contar con instrumentos y procedimientos que permitan controlar las incertidumbres.

De su parte, las pequeñas y medianas empresas, surgen como una necesidad de recuperación de los estragos de las guerras mundiales y las catástrofes financieras como el crack de 1929, en donde la producción debió adaptarse a nuevas realidades y que su constitución, era parte sencilla de conformación. Sus principales características se afinan en un número reducido de mano de obra empleada, un nivel bajo de comercialización frente a las grandes empresas, la captación de nuevos nichos de mercado, flexibilidad de adaptaciones y un modelo familiar de manejo. Precisamente esta última variable, es la que ha detenido hasta cierto punto el crecimiento de este tipo de organizaciones, ya que al ser de tipo cerrado las decisiones son de igual manera cerradas, sin embargo su aporte a las economías de los países han sido representativos, ya que copan un porcentaje muy importante en la generación de empleo, no así en la participación del PIB. Por otro lado, el acceso a financiamiento en la banca también ha sido un limitante por diverso factores, entre los más relevantes: Falta de información, desconfianza, garantías.

El objetivo de la presente investigación, es el de identificar la gestión financiera en los sectores de las pequeñas y medianas empresas.

Método y metodología

Se utilizó el siguiente recorrido teórico engendrado desde diferentes autores:

Tabla 1.

Listado de referencias analizadas en la revisión de literatura

No.	Artículo	Información
1	Molina Macías, G. C. (2022). Gestión financiera de las pymes del sector pesquero y su impacto en el desarrollo socioeconómico de la población de manta, provincia de Manabí en el año 2020 (Bachelor's thesis, Jipijapa-Unesum).	Análisis de la gestión financiera en el sector pesquero de Manta.

2	Halder Yandry Loor, Z. M., Daniela Marina Ureta, S. M., Gonzalo Andrés Rodríguez, A. M., & Evelyn Dyann, C. L. (2018). Análisis del contexto socio-económico, comercial, financiero e internacional de las pymes ecuatorianas. revista científica ecociencia, 5(4) https://www.proquest.com/scholarly-journals/análisis-del-contexto-socio-económico-comercial/docview/2101295479/se-2	Análisis del contexto financiero y socioeconómico de las PYMES
3	Sáenz Jurado, T. P. (2019). Modelo de gestión financiera para incrementar la rentabilidad e inclusividad social en las PYMES ubicadas en el centro comercial malecón 2000 de la ciudad de Guayaquil (Master's thesis, Guayaquil: ULVR, 2019.).	Análisis de la gestión comercial en el centro comercial Malecón 2000
4	Bermeo-Giraldo, M. C., Montoya-Restrepo, L. A., Valencia-Arias, A., & Cardona, M. A. M. (2020). Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales: estudio de caso. NOVUM, 1(10), 25-41.	Influencia de las TIC en la gestión financiera de las empresas
5	Guerra Herrera, K. S. (2015). Gestión financiera de la Pymes y sus efectos en el desarrollo socio económico del área comercial del cantón Santo Domingo, año 2013 instructivo de inserción (Master's thesis, Quevedo: UTEQ).	Gestión financiera de las PYMES de Santo Domingo
6	Pozo Gutiérrez, J. L. (2015). Modelo de gestión financiera para las pymes de la ciudad de Ibarra (Bachelor's thesis).	Gestión financiera en PYMES de la ciudad de Ibarra
7	Ayala Navarro, G. R. (2022). Impacto de beneficios tributarios y su incidencia en la liquidez de las PYMES del sector comercial del cantón Milagro periodo 2018–2021 (Doctoral dissertation).	Impacto en las PYMES del sector comercial del cantón Milagro de beneficios tributarios.
8	Iglesias Coello, J. A. (2020). Análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones en las pymes del sector comercial en Santo Domingo.	Análisis financiero para la toma de decisiones en sector comercial de Santo Domingo
9	Saavedra-García, M. L., Tapia-Sánchez, B., & Aguilar-Anaya, M. D. L. Á. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. Revista Perspectiva Empresarial, 3(2),55-69. ISSN: 2389-8186. Recuperado de: https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=672271522005	Gestión financiera en las PYMES del Distrito Federal
10	Lima Fosado, R., (2007). Información financiera en las PYMES. Revista del Centro de Investigación. Universidad La Salle, 7(27),67-75. ISSN: 1405-6690. Recuperado de: https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=34202705	La información financiera en las PYMES
11	García, J. A. C., & Betancur, F. J. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas*. Contaduría Universidad De Antioquia, (50), 93-118. https://www.proquest.com/scholarly-journals/una-aproximación-metodológica-y-prospectiva-la/docview/198667434/se-2	Gestión financiera de las empresas.
12	García, J. A. C., Bedoya, L. J. R., & Ríos, C. E. C. (2009). Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en	Modelo integral de gestión financiera

	colombia. Contaduría Universidad De Antioquia, (55), 187-201.	
13	Roa, M. D. P. B., Montañez, G., Acened Puentes, & Martínez, M. A. R. (2017). Condiciones para el desarrollo del proceso de planificación financiera en pymes del sector manufacturero de duitama *. Criterio Libre, 15(27), 117-138. Retrieved from	Planificación financiera en PYMES
14	José Alfredo Villacís Yank, & Moreno Mejía, M. A. (2021). Caracterización de la gestión de la información contable en las pymes comerciales de Ambato – ecuador. [Characterization of accounting information management in commercial Pymes in Ambato – Ecuador] Cuadernos de Contabilidad, 22, 1-13.	Gestión de información contable en PYMES
15	García, M. L. S., & Adame, M. E. M. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. Contaduría Universidad de Antioquia, (71), 149-173.	Gestión financiera de PYMEs en la ciudad de México
16	Ruiz Torres, A. A. (2018). Gestión financiera y su influencia en la gestión de las PYMES industriales de Bellavista–Callao 2018.	Gestión financiera en las PYMES de manufactura
17	Pallo Soria, V. H. (2013). Gestión financiera-administrativa de las Pymes-Quevedo, y su incidencia en la productividad período 2011-2012 (Bachelor's thesis, Quevedo: UTEQ).	Gestión financiera en PYMEs de Quevedo
18	Avelino Huaman, J. N., & Torres Prudencio, K. (2023). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Pymes del Distrito de Chaupimarca–Pasco 2022.	Gestión financiera en PYMEs en Chaupimarca.
19	González Cómbita, S. M. (2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Contaduría Pública.	Gestion financiera en PYMEs en Bogotá
20	Salazar, P. D. R. (2016). Gestión financiera en PyMES. Revista Publicando, 3(8), 588-596.	Gestión financiera en PYMEs
21	Esparza A., J. L., García-Pérez de Lema, D., & Duréndez G., G. A. (2010). Diferencias de gestión financiera entre empresas familiares y no familiares del sector turístico mexicano. Actualidad Contable Faces, 13(20),29-48.[fecha de Consulta 19 de Junio de 2023]. ISSN: 1316-8533. Recuperado de: https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25715828004	Gestión financiera en PYMEs
22	Buitrago, J. D., Cataño, D. F., Guzmán, A. J., & al., e. (2022). <i>Sistema de indicadores de eficiencia financiera para las pymes del sector textil de medellín-colombia</i> . Universidad de Zulia.	Eficiencia financiera

Nota. La tabla realiza un recorrido de 22 autores que publicaron estudios relacionados a la gestión financiera en la PYMES, mismos que sirven de soporte para enfocar los resultados mediante el análisis a los aportes de los mismos.

Resultados

Molina, G (2022) efectuó un estudio en la ciudad de Manta - Ecuador en donde el 60% de las PYMES del sector pesquero son microempresas pequeñas, con alrededor de 10 empleados cada una. De estas empresas, el 40% dependen de créditos bancarios para mantener una gestión financiera equilibrada en los últimos años. Concluye el autor que un desafío clave que lleva al fracaso de las PYMES es la falta de liquidez para cubrir gastos administrativos y operativos. A pesar de los esfuerzos de la banca pública, los procesos de obtención de créditos siguen siendo complicados y demorados.

Halder, Y (2018) destacó la importancia del papel de las PYMES en la economía, ya que generan empleo. Sin embargo, existe una falta de seguimiento adecuado al sector empresarial, lo que dificulta el acceso al financiamiento necesario para crear nuevas oportunidades laborales. De acuerdo al estudio del autor sobre el “análisis del contexto socio-económico, comercial, financiero e internacional de las Pymes ecuatorianas” éstas desempeñan un papel crucial en la economía de Ecuador en diversos sectores del país. El estudio resalta que las PYMES son el motor del tejido productivo del país y requieren formación y preparación adecuada de los emprendedores ecuatorianos.

Bermeo, M (2020) disertando sobre el estudio de caso “Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales” describe el impacto de las tecnologías de la información y comunicación (TIC) en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial en Itagüí. Se encontró que las TIC se utilizan principalmente para promocionar productos y servicios, la mayoría de las empresas experimenta un impacto positivo de estas tecnologías en términos de eficiencia, control y toma de decisiones financieras.

En cuanto a la tesis realizada por Guerra, K (2015) se resalta la importancia de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el desarrollo socioeconómico de la región comercial de Santo Domingo. Asimismo, se evidencia que las PYMES operan sin planes estratégicos adecuados, confiando únicamente en el sentido común. Esto limita su capacidad de recuperación ante problemas financieros y afecta su productividad. Además, se identifica que la individualidad de las PYMES según sus actividades económicas limita su competitividad en el nuevo modelo de desarrollo económico.

Según Pozo, J (2015) en su tesis sobre modelos de gestión financiera para las PYMES de la ciudad de Ibarra se constata que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) carecen de un Modelo de Gestión Financiera debido a la falta de conocimiento sobre esta herramienta crucial en su administración, según lo manifestado por directivos y empleados. El diagnóstico

revela la existencia de necesidades organizativas y financieras en estas PYMES, así como debilidades en el ámbito comercial debido al desconocimiento de herramientas que podrían fortalecer estos aspectos fundamentales para su desarrollo y crecimiento. Además, la falta de definición de funciones y de una normativa interna dificulta la adaptación a las nuevas formas de gestión basadas en competencias.

Ayala, G (2022) en su estudio sobre el “Impacto de beneficios tributarios y su incidencia en la liquidez de las PYMES del sector comercial del cantón Milagro” concluye que las PYMES del sector comercial no lograron beneficiarse de manera óptima de los incentivos ofrecidos, a pesar de que se realizaron nuevas inversiones dentro del grupo. A lo largo del análisis, se observaron indicadores favorables de liquidez corriente en los grupos de empresas, aunque algunas empresas fueron afectadas negativamente por los efectos de la pandemia. También se identificó un desconocimiento de los beneficios e incentivos tributarios, por lo que se resumieron estrategias que podrían ayudar al sector.

En relación con el análisis financiero se ratifica que desempeña un papel fundamental en estas empresas, proporcionando conocimientos y visión a corto, mediano y largo plazo para la toma de decisiones. Es así que, este análisis de los indicadores financieros sea evaluado por personas con conocimiento técnico. En el caso de las PYMES del sector comercial de Santo Domingo, se observa que el conocimiento y el uso de indicadores financieros son herramientas clave para la toma de decisiones (Iglesias, J, 2020). Por ejemplo, el alto nivel de endeudamiento puede ser perjudicial para el desarrollo de las PYMES, por lo que es necesario encontrar un equilibrio en la generación de recursos y el cumplimiento de las obligaciones. En el sector comercial, el endeudamiento a corto plazo es más común debido a la facilidad de circulación del capital.

Saavedra, M (2016) estudió la gestión financiera en las PYMES del Distrito Federal, México y describe el uso de sistemas de información y gestión financiera. Estos aspectos son importantes para la toma de decisiones y proporciona una visión a largo plazo. En el Distrito Federal, la mayoría de los empresarios tienen estudios de preparatoria y licenciatura en ciencias sociales, siendo hombres menores de 40 años. Las empresas del sector servicios, principalmente microempresas, tienen limitaciones en el uso de sistemas de información y gestión financiera debido a los pagos por adelantado y la falta de personal dedicado a estas áreas. Aunque muchos empresarios afirman tener sistemas contables, su enfoque es principalmente cumplir con obligaciones fiscales. El control de costos y el análisis financiero son incipientes, lo que expone a las empresas a riesgos financieros y operativos. Pocos empresarios obtienen financiamiento y prefieren financiarse a través de proveedores. El

tamaño de la empresa y el nivel educativo del empresario influyen en la adopción de sistemas de información contable. Las limitaciones del estudio incluyen la falta de información detallada sobre las actividades de las empresas en diferentes sectores.

García y Betancur (2007) resaltan que, a pesar del enfoque en las pequeñas empresas, es importante segmentar las MIPYMES para adaptar los análisis según el sector específico al que pertenezcan. El grupo de investigación se centró en abordar los problemas de las MIPYMES y proporcionar consultorías que impulsen su crecimiento. En el mismo orden de análisis, García (2009) describe en su estudio sobre el modelo de gestión, que la implementación de la Gestión Financiera Integral es especialmente relevante para las MIPYMES, ya que les brinda herramientas financieras integrales para su sostenibilidad, desarrollo y crecimiento en el mercado. Además, fomenta una cultura empresarial que promueve la competitividad y disminuye la informalidad, alineando las acciones de las organizaciones con los parámetros legales establecidos. Al adoptar este enfoque, los empresarios pueden tener una visión más amplia de su empresa y tomar decisiones que mantengan su valor en el mercado.

En relación a la gestión financiera, Avelino, J y Torres, P (2023) realizaron un estudio sobre la relación positiva moderada entre la gestión financiera y la rentabilidad de las pymes en el Distrito de Chaupimarca - Pasco en 2022. Establecieron una correlación positiva alta entre la planificación financiera y el logro de objetivos y metas de estas PYMES. Asimismo, se identificó una relación positiva alta entre la capacitación financiera de la gerencia y el control del flujo de caja de las PYMES en dicho distrito. Estos hallazgos se respaldan por pruebas estadísticas de correlación de Rho Spearman, con niveles significativos de aceptación de las hipótesis alternas planteadas.

Otro estudio realizado en las PYMES de Duitama, encontró que la mayoría de ellas no cuentan con un departamento financiero desarrollado. Solo el 15% de las pymes tienen esta estructura organizacional, mientras que el 45% carece por completo de un departamento financiero. Esta situación refleja una falta de asignación adecuada de recursos y puede resultar en un aumento de los costos de producción para estas empresas (Roa, 2017). En cuanto al proceso de planificación financiera, se observó que las pymes de Duitama tienen una presencia media en este aspecto. Sin embargo, su enfoque se limita principalmente a corto plazo y de manera aislada. Esto indica una falta de atención a aspectos importantes para el desarrollo de la planificación financiera de manera integral. Además, se evidenció que los análisis realizados carecen de considerar factores políticos, económicos, sociales y tecnológicos, así como la falta de interés en realizar benchmarking. Estas deficiencias afectan

la capacidad competitiva y la capacidad de adaptación de las pymes a los cambios del entorno, lo que podría poner en riesgo su permanencia en el mercado.

Al mismo tiempo, Lima, F (s.f.) establece un marco operativo y normativo para generar información confiable en las MIPYMES mexicanas. Actualmente, existe una falta de regulación específica y normas contables adecuadas para estas empresas. Esto afecta su competitividad, acceso a financiamiento y capacidad de tomar decisiones basadas en información financiera sólida. Además, hay problemas relacionados con la evasión fiscal, tecnología de la información, formación educativa especializada y determinación de precios. La Universidad la Salle ha tomado medidas para fortalecer la formación en PYMES y busca colaborar con otras entidades para establecer normas contables apropiadas para estas empresas en México.

De su parte Villacís (2021) concluyó que las PYMES tienen una percepción positiva de la calidad y razonabilidad de la información contable y más de la mitad de los encuestados afirman utilizar estos datos en la toma de decisiones. Además, la mayoría de las empresas utilizan la información contable para actividades como la compra de bienes, la elaboración de presupuestos y el análisis de financiamiento. Sin embargo, menos de la mitad de las pymes emplean la información contable de manera prospectiva para proyectar su situación económica a mediano o largo plazo. Aunque se destaca que más de la mitad de las empresas utilizan la información contable para planificar estratégicamente y respaldar sus decisiones. Adicionalmente, se destaca que la función contable en las PYMES va más allá de producir información y proporcionar datos para el análisis de gestión. También se encarga de actividades adicionales como aspectos tributarios, gestión del talento humano, aspectos legales y relaciones con instituciones financieras. Estos temas, aunque no abordados en esta investigación, podrían ser explorados en futuras investigaciones para comprender mejor el rol de la función contable en las PYMES.

García, M (2017) en su estudio sobre la Gestión financiera de las PYME de México evidencian un bajo porcentaje de PYME que realizan una gestión financiera formal, lo cual puede atribuirse a la falta de definición de objetivos, estrategias y herramientas de planificación que podrían contribuir a una mejor gestión financiera. Sin embargo, se observa que un 40% de las PYME se preocupan por la preparación de informes contables y reportes de cuentas por cobrar, lo que indica que atienden aspectos relacionados con el cumplimiento de las leyes fiscales y la recuperación de ventas a través de cobros. Se encontró que solo el 38% de las PYMES realizan una gestión financiera integral, implementando sistemas de contabilidad y costos, controlando inventarios, realizando planificación financiera formal,

entre otros aspectos. Esto indica que los empresarios no comprenden la importancia de utilizar la información contable y de costos para tomar decisiones a corto y largo plazo, ni valoran la necesidad de contar con un sistema de control financiero que les proporcione información en tiempo real. Asimismo, se destaca la falta de conciencia sobre la importancia de la planeación financiera formal y las inversiones a largo plazo para garantizar la permanencia y competitividad en un entorno cada vez más exigente.

De su parte Ruiz (2018) comprobó que la gestión financiera juega un papel importante en la gestión de las PYMES industriales de Bellavista - Callao en 2018. Los resultados obtenidos fueron satisfactorios y demostraron una relación significativa, con cambios positivos en un 89% de las empresas estudiadas. Adicionalmente, se evidenció que las estrategias implementadas tienen un impacto en la gestión financiera de estas PYMES. Los resultados revelaron mejoras significativas en un 83.1% de los casos, resaltando la importancia de contar con estrategias adecuadas para lograr un desempeño óptimo en la gestión financiera de las empresas industriales. Asimismo, se constató que las decisiones tomadas por las PYMES influyen en su gestión. Se concluyó que la toma de decisiones correctas incide en un 86.2% en la gestión de estas empresas.

Pallo, V (2013) evalúa la forma en que los pequeños y medianos empresarios en el cantón Quevedo gestionan sus aspectos financieros - administrativos y cómo esto afecta a su productividad. El autor llegó a las siguientes conclusiones: En primer lugar, se constató que la gestión administrativa-financiera empleada por estos empresarios ha tenido un impacto negativo en el crecimiento de la productividad; En segundo lugar, se observó que la gestión administrativa actualmente utilizada no es la más apropiada para su desarrollo y crecimiento, ya que carecen de una estructura organizacional sólida, principios corporativos, planes, programas, reglamentos, políticas, sistema de reclutamiento de personal, programas de capacitación y tecnología necesarios para impulsar su desarrollo productivo. Además, se utilizó la matriz FODA como una herramienta para evaluar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que han influido en la productividad y competitividad de estas empresas. Por último, se aplicaron indicadores de rentabilidad para conocer el nivel de crecimiento alcanzado por estas empresas, y se encontró que la gestión financiera-administrativa deficiente ha obstaculizado su crecimiento.

La investigación de Gonzáles (2014) se enfocó en analizar cómo las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial en Bogotá gestionan sus finanzas y obtienen financiamiento, encontrando que una de las principales dificultades para estas empresas es conseguir recursos externos. Se analizaron dos aspectos clave: la gestión financiera y el

acceso al financiamiento. De los estudios analizados se desprende que las Pymes dependen de fuentes internas de financiamiento, principalmente utilizando su propio capital. También se encontró que estas empresas suelen tener una estructura de deudas concentrada en el corto plazo, lo que podría limitar su crecimiento y desarrollo.

Entre tanto Salazar (2016) tras analizar diversos artículos, confirma que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son susceptibles de enfrentar desequilibrios financieros imprevistos, como la insolvencia y la falta de liquidez. Estos problemas suelen ser causados por políticas financieras ineficientes o la falta de conocimiento del propietario-gerente en cuanto a la administración y planificación adecuada de los recursos. Por ello, es necesario desarrollar una metodología de diagnóstico o una guía que permita identificar los problemas existentes, las variaciones significativas y los factores que afectan la gestión financiera. Para lograrlo, se requiere utilizar herramientas apropiadas que ayuden a detectar errores, implementar las correcciones adecuadas, predecir el futuro y realizar una planificación más efectiva.

El estudio de Esparza. & García (2010) destaca la importancia de investigar y comprender las empresas familiares en economías emergentes. Aunque no se encontraron diferencias significativas en las fuentes de financiación y el crecimiento empresarial, se demostró que las empresas familiares son más rentables debido a su enfoque a largo plazo y la menor presencia de costos de agencia. Estos hallazgos ofrecen información valiosa para los emprendedores y los responsables de políticas que buscan promover el desarrollo económico y empresarial en contextos similares. La investigación muestra que comprender las particularidades de las empresas familiares y su gestión financiera es fundamental para impulsar su crecimiento y competitividad en economías emergentes. Además, se enfatiza la importancia de fortalecer el sistema bancario y reducir los costos de financiación para que las empresas familiares puedan acceder a recursos externos de manera más viable.

El análisis de Buitrago, Cataño, Guzmán, y al. (2022) consiste en desarrollar un Sistema de Información (SI) de eficiencia financiera específicamente diseñado para las pequeñas y medianas empresas (pymes) del sector textil en Medellín - Colombia. se concluyó que los 40 indicadores que componen este SI están altamente correlacionados. Esto da lugar a una herramienta financiera valiosa y factible para respaldar el crecimiento y la sostenibilidad de las organizaciones estudiadas en el mercado. El SI no solo permite la medición cuantitativa, sino que también facilita la identificación de áreas que requieren una mayor atención, gestión e intervención dentro de las empresas clasificadas. La eficiencia financiera de una organización se fundamenta en la capacidad de generar productividad y rentabilidad a

partir de sus activos. Por lo tanto, las variables relacionadas con inventarios, cuentas por cobrar y activos productivos son elementos fundamentales en esta herramienta financiera dirigida específicamente a las pymes del sector textil en Medellín - Colombia. Este sí proporciona un instrumento confiable para medir y tomar decisiones en estas empresas, siempre y cuando se implemente y aplique de manera adecuada. Sin embargo, se observó que muchas de las actividades propuestas por el SI no se llevan a cabo en las compañías estudiadas.

El sistema empresarial ecuatoriano de acuerdo al Registro Estadístico de Empresas, al 2022 estuvo conformada por 863.681 empresas que son las que registran algún tipo de tasa de empleo, es decir aquellas que aportan en el PIB del país, siendo el 93,9% las que corresponden al sector de la microempresa, de estas el 45,5% corresponden a empresas de comercio, este rubro así mismo representa el 37,4% de las ventas, y sin embargo apenas registran el 7,4% las microempresas y 15,3% de los empleos generados a nivel nacional, y del y en su composición jurídica sigue manteniéndose la tendencia de ser empresas individuales, no sujetas a llevar contabilidad, cobijadas bajo el régimen RISE, constituyéndose en un mercado en donde el empirismo prevalece, y sin embargo la participación en el volumen de créditos para gestión financiera de la PYMES se desaceleraron debido a factores como las tasas de interés, la falta de accesos a financiamiento por parte de los microempresarios y el desinterés por endeudarse, todo esto dificulta el desarrollo y la transformación de una gestión administrativa más relevante y en donde se debe trabajar con la finalidad de abrir mecanismos de comprensiones en los cuales, se entienda que la competitividad y la supervivencia de la organización se afina en cambios de estructura mentales, en donde es necesario el acceso a otro tipo de modelos empresariales, adaptados a las condiciones cambiantes del mercado, del consumo y de la economía, es donde los ajuste a sistemas de gestión financiera facilitará el acceso a nuevas oportunidades de financiamiento, contribuyendo a la optimización de recursos incrementando la rentabilidad y sostenibilidad de las PYMES.

Discusión

El sistema constituido por las Pequeñas y Medianas Empresas, tiene una serie de elementos que deben interaccionar su funcionamiento: créditos bancarios, liquidez, solvencia, tecnología, competitividad, instrumentos administrativos, tributación, modelo de gestión, decisiones de inversión y gastos, mismos que deberán ser confrontados en su integralidad con una idea muy centrada en el sector, tal es la de negocio familiar, para implementar en su

concepción, contextos de crecimiento y sostenibilidad, con la finalidad de que su operación contribuya al desarrollo económico de los países y a su inserción formal en la generación de bienestar en los sectores en los que desarrollan sus actividades.

En general, se observa deficiencias en la aplicación del proceso administrativo, pues no se trabaja a las PYMES, bajo entornos de ciencia desde las áreas económicas, sus procesos de planificación, organización, dirección y control se los realiza bajo esquemas netamente empíricos, lo que lleva a convertir al negocio en una caja chica que solventa el actuar de día a día. El análisis financiero por ejemplo, debe interpretar las alertas tempranas, comparar los valores con la planificación, realizar proyecciones y evaluar aspectos relacionados con solvencia, endeudamiento, liquidez, actividad y rentabilidad.

Indicadores importantes como la liquidez, solvencia y endeudamiento deben ser considerados como estratégicos en el sector, pues ellos denotan la relevancia de la gestión financiera como instrumento clave, para su equilibrio de gestión, en un ambiente en donde se debe generar recursos diarios, contar con disponibilidad de efectivo para solventar la adquisición de inventarios y prever la adquisición de fondos para implementar procesos de crecimiento.

La crisis económica que afecta a las PYMES no es reciente y ha estado presente durante varios años, seguramente, los movimientos internacionales de mercancías, han agudizado su situación. Los ingresos económicos son limitados para los miembros de estas empresas, pues ahora, la competencia ha absorbido y monopolizado sus áreas, dejando el consumo en los barrios como un remanente de aquello que es comercializado en grandes tiendas. Es fundamental comprender su situación actual y fortalecerlas para mejorar su nivel tecnológico, estructuras organizativas y análisis financiero, contar con líneas de crédito para invertir en tecnología sería beneficioso para la calidad de los productos o servicios, siguiendo estándares internacionales.

Aunque las herramientas financieras utilizadas en el modelo ya existen en la literatura y se han implementado en grandes empresas, sería importante integrarlas y adaptarlas a las necesidades de las PYMES. Es fundamental que los empresarios de estas organizaciones comprendan la importancia de este tipo de apoyo para la toma de decisiones y se beneficien de las herramientas disponibles en el modelo de Gestión Financiera Integral (García et al, 2009).

Si bien el estudio prioriza el aspecto financiero, existe la necesidad de integrarlo con los demás procesos organizacionales, con el objetivo de promover una visión integral de las finanzas. Para ello, es necesario ubicar sus dimensiones en planes estratégicos para que puedan ingresar al mercado globalizado, donde las demandas de los clientes son altas y los recursos son limitados. Las PYMES deben superar sus limitaciones internas para ser competitivas a nivel internacional, para ello habrá que diversificar no solo su portafolio sino también la manera en la que se piensa al negocio.

Estas empresas contribuyen significativamente a la economía del país, mediante la generación de empleo y el cumplimiento de obligaciones tributarias. Sin embargo, se observa que muchas PYMES no han adoptado herramientas financieras que les permitan mejorar su rendimiento y competitividad (Guerra Herrera, 2015). Es básico que estas empresas conozcan y se adapten a los nuevos lineamientos de asociatividad para convertirse en actores activos en el mercado y aprovechar las oportunidades disponibles. Esto les permitirá proyectar sus negocios de manera más productiva y mejorar su competitividad en el entorno comercial (Guerra Herrera, 2015).

Las PYMES con mayor competitividad se caracterizan por tener una gestión a largo plazo, enfocándose en la mejora continua, la innovación y la adaptabilidad a los cambios del mercado (Ayala Navarro, 2022). Así pues, es responsabilidad de la academia orientar los procesos de formación con una perspectiva sensible hacia las pequeñas empresas, para que los futuros profesionales comprendan la realidad empresarial en los países latinoamericanos y trabajen juntos para encontrar soluciones a desafíos comunes. De esta manera, se promoverá el desarrollo empresarial y social sostenible (García y Betancur 2007). Por consiguiente, resulta fundamental que las PYMES cuenten con la capacidad de tomar decisiones acertadas para asegurar un funcionamiento adecuado y un desarrollo exitoso en su gestión empresarial.

Las TIC desempeñan un papel crucial en la gestión eficiente de la información financiera en las PYMES, más aún, los sistemas de información que guían su uso bajo entornos de bases de datos descentralizadas, servirán de soporte para que el sector apueste su inserción en mercados internacionales, sobre todo cuando en la actualidad se cuenta con plataformas de comunicación en las cuales el mercado se ha globalizado y la oferta de producto y servicios tiene tintes de cobertura internacional.

Lista de referencias

- Avelino Huaman, J. N. (2023). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Pymes del Distrito de Chaupimarca–Pasco 2022.
- Ayala Navarro, G. R. (2022). Impacto de beneficios tributarios y su incidencia en la liquidez de las PYMES del sector comercial del cantón Milagro periodo 2018–2021 (Doctoral dissertation).
- Bermeo-Giraldo, M. C.-R.-A. (2020). Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales: estudio de caso. NOVUM.
- Buitrago, J. D., Cataño, D. F., Guzmán, A. J., & al., e. (2022). Sistema de indicadores de eficiencia financiera para las pymes del sector textil de medellín-colombia. Universidad de Zulia.
- Esparza A., J. L.-P. (2010). Diferencias de gestión financiera entre empresas familiares y no familiares del sector turístico mexicano. Mexico: Actualidad Contable Faces, 13(20),29-48.
- Flores, L. (2018). Evolución de la teoría financiera en el siglo XX. Ecos de Economía, 145 - 168.
- García, J. A. (2007). Obtenido de Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas*. Contaduría Universidad De Antioquia, (50), 93-118.: <https://www.proquest.com/scholarly-journals/una-aproximación-metodológica-y-prospectiva-la/docview/198667434/se-2>
- García, J. A. (2009). Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en colombia. Obtenido de Contaduría Universidad De Antioquia, (55), 187-201: <https://www.proquest.com/scholarly-journals/modelo-de-gestión-f>
- García, M. L. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. Contaduría Universidad de Antioquia,.
- González Cómbita, S. M. (2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Contaduría Pública. Universidad Nacional de Colombia.
- Guerra Herrera, K. S. (2015). Gestión financiera de la Pymes y sus efectos en el desarrollo socio económico del área comercial del cantón Santo Domingo, año 2013 instructivo de inserción (Master's thesis). Quevedo: UTEQ.
- Halder Yandry Loor, Z. M. (2018). Revista científica ecociencia, 5. Obtenido de Análisis del contexto socio-económico, comercial, financiero e internacional de las pymes ecuatorianas.: <https://www.proquest.com/scholarly-journals/análisis-del-contexto-socio-económico-comercial/docview/2101295479/se-2>
- Iglesias Coello, J. A. (2020). Análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones en las pymes del sector comercial en Santo Domingo.
- José Alfredo Villacís Yank, & M. (2021). Cuadernos De Contabilidad, 22, 1-13. Obtenido de Caracterización de la gestión de la información contable en las pymes comerciales de

ambato – ecuador. [Characterization of accounting information management in commercial Pymes in Ambato – Ecuador: <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.cgic>

Lima Fosado, R. (s.f.). Revista del Centro de Investigación. Universidad La Salle, 7(27),67-75. ISSN: 1405-6690. Obtenido de Información financiera en las PYMES.: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=34202705>

Marx, K. (1979). El Capital: Libro I - Capítulo VI Inédito. 7a. ed. México D.F.: Siglo veintiuno.

Molina Macías, G. C. (2022). Gestión financiera de las pymes del sector pesquero y su impacto en el desarrollo socioeconómico de la población de manta, provincia de Manabí en el año 2020 (Bachelor's thesis). Jipijapa: Unesum.

Pallo Soria, V. H. (2013). Gestión financiera-administrativa de las Pymes-Quevedo, y su incidencia en la productividad período 2011-2012 (Bachelor's thesis, Quevedo). UTEQ.

Pozo Gutiérrez, J. L. (2015). Modelo de gestión financiera para las pymes de la ciudad de Ibarra (Bachelor's thesis). Ibarra.

Roa, M. D. (2017). Criterio Libre, 15(27), 117-138. Obtenido de Condiciones para el desarrollo del proceso de planificación financiera en pymes del sector manufacturero de duitama.: <https://www.proquest.com/scholarly-journals/condiciones-para-el-desarrollo-del-proceso-de/docview/2125262798/se-2>

Ruiz Torres, A. A. (2018). Gestión financiera y su influencia en la gestión de las PYMES industriales de Bellavista–Callao .

Saavedra-García, M. L.-S.-A. (2016). Revista Perspectiva Empresarial, 3(2),55-69. ISSN: 2389-8186. Obtenido de La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México.: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=672271522005>

Sáenz Jurado, T. P. (2019). Modelo de gestión financiera para incrementar la rentabilidad e inclusividad social en las PYMES ubicadas en el centro comercial malecón 2000 de la ciudad de Guayaquil (Master's thesis). Guayaquil: ULVR.

Salazar, P. D. (2016). Gestión financiera en PyMES. vol. 3, no 8, p. 588-596.

Smith, A. (1958). Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones. Mexico: Fondo de cultura economica.

Von Bertalanffy, L. (1989). TEORIA GENERAL DE LOS SISTEMAS FUNDAMENTOS, DESARROLLO, APLICACIONES. 1a. ed. MEXICO: FONDO DE CULTURA ECONOMICA