

**Importancia de la Gestión Financiera en las Microempresas del Sector Manufacturero:
Cetares SAS y Calzado Figars**

Andrea Del Pilar Murillo Rodríguez, Universidad La Gran Colombia ¹

Edgar Steven Figueroa Rodríguez, Universidad La Gran Colombia²

1 Estudiante de Especialización de Gerencia Financiera de la Universidad La Gran Colombia

2 Estudiante de Especialización de Gerencia Financiera de la Universidad La Gran Colombia

Resumen

El presente artículo , se define que la gestión financiera es una especialidad que permite determinar la valoración de una organización, el estudio para optar por decisiones acertadas y acciones relacionadas con la obtención de los medios financieros requeridos en actividades de la microempresa incluyendo su logro, utilización y control.

Es importante que los microempresarios de Cetares SAS y Calzado Figars tengan en cuenta no solo el funcionamiento de otras áreas de las empresas y también las que tienen que ver con la adecuada gestión financiera, es pertinente que empiecen por reconocer que existen carencias en el conocimiento de estas estructuras y al no llevar una contabilidad con el cumplimiento de las cualidades necesarias y al no tener un análisis y diagnóstico financiero idóneo, lleva a otra situación en la que se pueden ver perjudicados. En cuanto al aporte del enfoque cualitativo hace más referencia a la muestra pues en este se involucra unos cuantos casos que sean representativos más por sus cualidades que por su nivel estadístico, para así analizarlos más estrictamente, es por ello por lo que se escogieron al inicio del proceso a las empresas Cetares y Calzado Figars.

En este aspecto para aquel microempresario que conoce esa importancia, se puede indagar que, porque no la lleva a cabo, que es determinante para que se realice y adicional a ello es pertinente revisar cual es el concepto que tiene acerca de la gestión financiera.

Palabras clave: *Microempresa, finanzas, gestión financiera, planeación financiera, contabilidad.*

Abstract

This article defines that financial management is a specialty that allows determining the valuation of an organization, the study to choose correct decisions and actions related to obtaining the financial means required in microenterprise activities including their achievement, use and control.

It is important that the microentrepreneurs of Cetares SAS and Calzado Figars take into account not only the operation of other areas of the companies and also those that have to do with adequate financial management, it is pertinent that they begin by recognizing that there are gaps in the knowledge of These structures and by not keeping an accounting with the fulfillment of the necessary qualities and by not having a suitable financial analysis and diagnosis, leads to another situation in which they may be harmed. Regarding the contribution of the qualitative approach, it makes more reference to the sample since it involves a few cases that are representative more for their qualities than for their statistical level, in order to analyze them more strictly, that is why they were chosen at the beginning. of the process to the companies Cetares and Calzado Figars.

In this regard, for that micro-entrepreneur who knows this importance, it can be inquired that, because he does not carry it out, that it is decisive for it to be carried out and in addition to this it is pertinent to review what is the concept he has about financial management

Keywords: *Micro-enterprise, finance, financial management, financial planning, accounting.*

Importancia de la Gestión Financiera en las Microempresas del Sector Manufacturero:

Cetares SAS y Calzado Figars

Introducción

El artículo de investigación tiene como fin el proponer una guía sobre la importancia de la gestión financiera en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars de la localidad de Kennedy del sector manufacturero en la ciudad de Bogotá, con el propósito que implementen o mejoren la gestión financiera en sus organizaciones.

De acuerdo con la Cámara de Comercio de Bogotá (2021), se destaca la definición de empresa en términos de comercio así, empresa es el desarrollo del objeto social mediante sistemas de organización con el fin que la misma sea capaz de transformar, producir, circular y administrar los bienes que posea. Estas unidades económicas pueden tener naturaleza o desempeñarse en el sector industrial, comercial o de servicios.

Con lo anterior se entiende que la constitución de una empresa implica la identificación de varios componentes requeridos, entre estos se debe tener en cuenta los diferentes tamaños de empresas y para determinar a qué grupo pertenecen es necesario remitirse a la reglamentación actual en el país, en este caso el Decreto 957 (2019) en la sección número dos, estableció la clasificación basada en el total de ingresos por actividades económicas ordinarias, refiriéndose a las ventas brutas anuales que se generen en la explotación del objeto social que haya decidido la empresa desarrollar.

Las microempresas constituyen unos de las fuentes importantes para generar empleo y producción en Colombia en los diferentes sectores a saber; manufacturero, servicios y comercio, la participación se encuentra alrededor de un 96% del total de las empresas en el país y ha mantenido su comportamiento en el tiempo. (Montoya R, Montoya R, & Castellanos, 2010).

En este aspecto Matallana et al. (2019), menciona que las Pyme en Colombia desempeñan un rol primordial, pues es el mayor generador de empleo es por ello por lo que se puede apoyar a un elemento indispensable para el desarrollo productivo de las regiones.

De acuerdo con la Asobancaria (2017) en la Edición 1094, el 99.5% de las empresas en Colombia son MiPymes lo que las categoriza como una fuente principal de ingresos en la actividad productiva del país, sin embargo, muchas de ellas no permanecen activas en el tiempo ya que fracasan y por consiguiente se dan cierres de las mismas.

De acuerdo con la información obtenida de la Cámara de Comercio de Bogotá (2021) al finales del año 2020 la cantidad de empresas de Bogotá pasaron de 441.075 en 2019 a 387.784 en 2020 lo que significa una disminución del 12%, de acuerdo con los datos este resultado ha sido el más crítico en los últimos 10 años, lo que hace pensar en porque una empresa puede llegar a ser mejor que otra al enfrentar situaciones tanto de carácter externo como interno.

Teniendo en cuenta lo citado con anterioridad, se interpreta que la fuerza empresarial lo constituyen las microempresas, esto refleja que existe el optimismo en las personas por emprender y crear oportunidades de crecimiento para muchas familias y por consiguiente ayudar al desarrollo del país.

Es importante entender los factores por los cuales se evidencia que existe un desconocimiento en los microempresarios sobre la importancia que tiene la gestión financiera, es necesario ahondar en las bases teóricas que soportan el tema de investigación, iniciando con la gestión financiera teniendo claro que la función de las finanzas es establecer funciones, procesos, técnicas y criterios para ser utilizados en las microempresas con la finalidad que aprovechen tanto la forma de obtener recursos financieros como el uso de los mismos, durante el avance de

su actividad productiva como todas las obligaciones que se derivan de esta. (Córdoba Padilla, 2012).

Con lo anterior, se define que la gestión financiera es una especialidad que permite determinar la valoración de una empresa, el análisis para la toma de decisiones acertadas y las acciones relacionadas con la obtención de los recursos financieros requeridos en las actividades de la microempresa involucrando el logro, utilización y control. La gestión financiera se especializa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con algún propósito global en mente (Lopez, 2007).

De acuerdo con Matallana et al. (2019), indica que los empresarios deben diseñar estrategias enfocadas en la ventaja competitiva haciendo referencia a una administración eficiente, calidad de los productos o servicios, a la innovación, a una capacidad tecnológica acorde con su estructura y a reforzar el conocimiento de los colaboradores igualmente se identifican estas características como un medio importante para aumentar los niveles de eficiencia y rentabilidad, adicional a lo anterior para el cumplimiento de los objetivos es contar con información financiera consistente que permita tomar decisiones de tipo estratégicas para las empresas, soportadas en los cálculos e interpretación de indicadores financieros.

Por su parte, la Acopi y Faedpyme (2020) indica sobre las necesidades empresariales que se derivan de las crisis por lo cual es importante que las microempresas determinen instrumentos, políticas, leyes que sirvan como base para preservar el tejido empresarial, el empleo formal y así dar formalización a las microempresas y fortalecer la salud, indicadores sociales y económicos que son relevantes para la estabilidad del país.

Según Correa et al. (2009), expresa que las Pymes enfrentan diversos retos a lo largo de su vida, tales como tener una visión de corto plazo, ausencia de procedimientos de calidad, baja

intervención de la tecnología para optimizar procesos productivos o de comercialización, escasa información relacionada con su actividad, recurso humano poco calificado y estructuras de organización inadecuadas, bajos estos detalles se debe entonces replantear la gestión financiera con el fin de garantizar una permanencia significativa en el tiempo.

En este aspecto Matallana et al. (2019), dice que la gestión financiera es un área que debería existir en todas las compañías sin tener en cuenta su tamaño, esta gestión debe contar con ciertas características como, por ejemplo, debe tener una organización y planeación en términos contables, financieros, tributarios y administrativos para que en conjunto permitan la toma de decisiones que refuercen el quehacer de la microempresa.

De acuerdo con la información obtenida por la Gran Encuesta a las Microempresas (GEM) publicada por la ANIF (2020), dentro del contenido se encuentra el módulo correspondiente a preguntas donde se indagan otros temas de interés como lo relacionado con la contabilidad, se identifica como gran parte de las microempresas aún no lleva contabilidad, los resultados fueron los siguientes : industria: (55% en 2019 vs 55% en 2018), comercio (57% 2019 vs. 53% 2018) y servicios (55% 2019 vs.57% 2018), continuando con este tema acerca de la contabilidad, indica que dentro de las microempresas que llevan contabilidad, la mayoría cuenta con un contador (28% industria), seguida de las que cuentan adicional con un software (11% industria) y las que únicamente tienen software (5% industria).

Es así como Correa et al. (2009), destaca que el manejo financiero es un aspecto crítico, en el cual la cultura contable y financiera no se le presta la importancia necesaria y resulta ser una de las áreas poco fuertes especialmente en las pymes, el manejo suele ser casual y poco formalizada, esto por lo general se presenta por la carencia de preparación de los líderes y de los colaboradores que habitualmente hacen parte de estas áreas.

Ahora bien, conforme a los datos brindados por la ANIF (2020), en lo referente a la formalidad e informalidad, se observó que las microempresas formales presentaron un resultado positivo en cuanto fueron menos propensas a no llevar su contabilidad (formal 48% Informal 77%). Consistente con lo anterior, se registró mayor participación de las formales en el uso de las diferentes opciones del manejo de la contabilidad.

Es así como se debe observar otro aspecto a tener en cuenta para llevar a cabo una gestión financiera para las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars, y es lo relacionado con el análisis o diagnóstico financiero, la gestión financiera permite mejorar los procesos internos para una adecuada toma decisiones soportadas con herramientas estratégicas, este proceso es considerado como uno de los instrumentos más acordes y efectivos para medir el desempeño económico de una organización en un periodo de tiempo, como para realizar una revisión con otras empresas del medio que contengan características parecidas, ya que permite identificar los puntos fuertes y débiles a nivel financiero (González, 2014).

Para Matallana et al. (2019), la administración financiera es tan importante para la organización que no sólo basta que el Gerente tenga los planes a ejecutar si no que necesita saber con qué recursos cuenta para desarrollar aquellos objetivos estratégicos trazados, en esto se incluye todo lo referente a los recursos, fuentes, usos y la evaluación de posibles créditos con todas sus ventajas y desventajas, analizando las alternativas que más se ajusten y así tomar decisiones acertadas.

Según Correa et al. (2009), indica que la estructura administrativa se refiere al recurso humano asignado para el cumplimiento de los objetivos, en esta se debe contar con personal idóneo que permitan ejecutar la planeación, organización, dirección y control de los recursos de un ente económico es así como se indica que la gestión administrativa dirige a la empresa hacia

la búsqueda de objetivos, pero teniendo en cuenta esa visión integradora de las diferentes áreas de la empresa (producción, recursos humanos, mercadeo, finanzas, administración), que al integrarse permiten el cumplimiento básico de la unidad económica que es la maximización del valor de la misma.

Ahora bien, es pertinente revisar lo relacionado con el acceso a la financiación, de acuerdo con los datos entregados por la ANIF (2020), durante el segundo semestre de 2019 los datos reflejaron que se presentó un aumento del porcentaje de microempresas que solicitaron créditos: industria (23% vs. 16%), entre las que lo solicitaron en el segundo semestre de 2019, la modalidad más reportada fue el crédito de consumo o también conocido como de libre inversión (61% industria, 54% comercio y 57% servicios). En las participaciones de menor peso se observaron en las solicitudes de tarjetas de crédito (13% industria, 10% comercio y 1% servicios) y en cuanto a la aprobación de créditos se observaron disminuciones en los sectores de industria (78% vs. 92%), servicios (75% vs. 76%) y en comercio un aumento de (86% vs. 83%).

En este contexto Matallana et al. (2019), indica que el sistema financiero para la obtención de créditos incluye requisitos como un historial crediticio y los estados financieros los cuales deben ser el soporte idóneo de que la información financiera se lleva a cabo de manera adecuada, también estas entidades suelen restringir el acceso al financiamiento a las pequeñas empresas pues desconfían de la capacidad de las mismas al no contar con las garantías necesarias para cubrir el endeudamiento es por esto que prefieren las empresas de mayor tamaño.

Por su parte la ANIF (2020), destaca que la principal fuente de crédito para las microempresas fueron los bancos: industria (43% en 2019 II vs. 52% en 2018-II), como otras fuentes estuvieron los familiares y amigos (31%, 30% comercio, y 14% servicios) y prestamistas informales (23% industria, 7% comercio y 105 servicios); aunque predominan los bancos, los

microempresarios se sienten más cómodos con otras alternativas para financiar sus proyectos, la mayoría de las microempresas utilizaron los créditos para aumentar el capital de trabajo, industria (91% en 2019-II vs. 77% en 2018-II), a este le siguieron los usos referentes a la compra o arriendo de maquinaria (15% industria, 9% comercio y 7% servicios).

Dado todo lo anterior, se plantea ¿Qué estrategia resalta la importancia de la gestión financiera en las microempresas? por lo cual lo que permitirá dar respuesta a esta pregunta es: proponer una guía sobre la importancia de la gestión financiera en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars.

Revisión de literatura

Para las empresas es importante implementar o mejorar de alguna forma la gestión financiera ya que esta permite tener una organización de la estructura de la compañía, tener control y llevar a adquirir fuentes de financiación, efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información y al cumplimiento de los requisitos legales que sean aplicables.

Según López y Flores (2016) es importante para cualquier empresa sin importar el tamaño contar con la gestión financiera, pues contribuye al crecimiento económico del país, es por esto que las personas que toman la decisión de crear empresa tengan presente que, para el crecimiento, escalonamiento y obtención de mayores utilidades es necesario dedicar una parte de su tiempo a conocer los aspectos que son clave para tener una gestión financiera se debe tener presente otros conceptos claves como lo es la planeación financiera la cual, es una técnica que emplea métodos, instrumentos basados en objetivos con el fin de establecer una planeación adecuada utilizando los pronósticos y fijándose las metas económicas y financieras que se requieran alcanzar.

Para Flores (2015) la planeación financiera la define como un conjunto de procesos que intervienen en el pronóstico de distintos conceptos como lo son los ingresos, costos, gastos y activos tomando como inicio otras alternativas de producción y mercadotecnia, para después tomar decisiones que satisfagan las necesidades financieras.

Por su parte Romero (2010) realiza una comparación con lo referente a la planeación tributaria afirmando que es un proceso importante para las empresas, el tener identificados los impuestos que les son aplicables de acuerdo con la actividad económica, su aplicación de forma adecuada teniendo en cuenta los parámetros legales para evitar la evasión o elusión fiscal y es así

como de esta manera se enlaza con la planeación financiera, pues esta permitirá proyectar lo necesario para cumplir con las obligaciones de tipo impositiva.

Por su parte la contabilidad tiene gran importancia para todas las partes interesadas, entiéndase ellas como los socios, inversionistas, proveedores, acreedores, empleados e incluso las entidades de control, vigilancia y de recaudo de impuestos. De acuerdo con la Ley 43 (1990) la contabilidad debe llevarse de acuerdo con los principios aceptados universalmente, para que la información sea interpretada, analizada y comparada por cualquier persona así mismo estos principios reúnen conceptos indispensables y procesos que deben ser examinados al registrar e informar en la contabilidad.

Se entiende entonces que las finanzas están ligadas con la economía y la contabilidad, su nivel de dificultad está relacionada directamente por el tamaño de la empresa. En las empresas de menor tamaño la actividad financiera la realiza por lo general el área contable y en la medida que esta crece, por lo general va surgiendo el área, la dependencia, la gerencia como una unidad autónoma vinculada directamente al presidente de la compañía (Gómez, 2017).

De acuerdo con lo planteado en la tesis denominada *“La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”* (González, 2014) indica que el principal problema que hay en las microempresas es la estructura gerencial-administrativa, dentro de estos elementos está aquel que hace referencia a la función financiera la cual se considera como una fuente que interviene con los demás procesos de la empresa pues es la que se encarga de la obtención y asignación de los recursos necesarios para el cumplimiento de los objetivos planteados inicialmente creando un valor agregado que mejore la economía de las microempresas generando un control en su gestión.

En este sentido Matallana et al. (2019), sugiere que las finanzas en las organizaciones y más en las microempresas resulta tener un grado de importancia bastante alto para empezar, se sustentan las dificultades que tienen las microempresas de tener escasa capacidad administrativa, a causa de la baja capacitación y gestión en el área financiera lo que compromete la estabilidad de la empresa, y es así como se identifican en las entrevistas preliminares con los microempresarios que es una de las falencias más representativas que tienen ya que en estos casos los mismos gerentes son los que ejecutan tareas administrativas, contables y financieras resultando ser una desventaja para la empresa.

Por su parte González (2014) en los estudios relacionados con la gestión financiera se presentan dificultades con la formalidad administrativa y las restricciones a que se ven expuestos por no contar con una información relevante, como los estados financieros, proyecciones de ventas, presupuestos, entre otros. Es posible afirmar que existe una necesidad al interior de las empresas a nivel estructural, pues, aunque existan políticas y reformas que el Gobierno ha implementado en pro de ayudar a las pymes, es claro que esto no es suficiente pues todo dependerá de cómo este organizada la empresa en su interior y como sea capaz de sustentar sus cifras y operaciones.

Así mismo como se ha planteado anteriormente, la gestión financiera es todo un proceso, no solo basta con personal competente, objetivos, metas, habilidades es una interrelación de varios componentes a lo que se puede sumar lo dicho por García & Camarera (2017) indica que una adecuada gestión financiera en las pymes consiste en encontrar la autonomía, es decir ser autosuficiente en la búsqueda de recursos financieros para disponer de ellos en las compras de materias primas y en general en el cumplimiento de los compromisos operativos y

administrativos contraídos por la organizaciones tanto en el corto plazo como en el largo plazo de esto dependerá un buen rendimiento y sostenibilidad en el tiempo.

De acuerdo con la Cámara de Comercio de Bogotá (2021) es importante que los microempresarios conozcan que para el mejoramiento o implementación de la planeación financiera se encuentran entidades con programas diseñados con los cuales pueden contar, es por ello que la Cámara de Comercio de Bogotá contempla varias alternativas para el apoyo al microempresario, por ejemplo el programa CREAM (Confianza, reactivación y acceso) ofrece alternativas con servicios de formación, asesoría, contacto financiero, acompañamiento y seguimiento, así como acceso a recursos de liquidez por cerca de \$136.000 millones en alianza con el FNG, Bancóldex, los bancos, las microfinancieras y las Fintech.

Gonzaga (2015), en su tesis sobre la gestión financiera de las Pymes en Ecuador, ratifica que para estas empresas es de gran importancia que cuenten con mecanismos que les permitan desarrollar sus objetivos y entre los problemas más representativos que se identifican es la ausencia de un plan estratégico que ayude a fijarse objetivos tanto en el corto como en el largo plazo. Así mismo enfatizan en que cualquier esfuerzo que se realice por la gestión financiera debe tender hacia un fin único que es, maximizar el valor de la empresa, por lo que es importante diseñar estrategias de gestión financiera que permita la optimización de los recursos económicos de las Pymes de Atuntaqui.

Por su parte Gámez et al. (2018), indica que la asignación de los recursos y la planificación de los costos y gastos de los proyectos que tengan las empresas son instrumentos claves para realizar una buena gestión administrativa y financiera, si carecen de esto o no lo ejecutan con un enfoque correcto se enfrentan al incumplimiento de los objetivos, al no ser una

empresa competitiva y a tener diversas fallas en los procesos de maximización de la empresa y por supuesto a estar inmersa en riesgos que pueden ocasionar graves consecuencias financieras.

Rescatando lo anterior referente a la competitividad según González (2014) en los estudios desarrollados de la competitividad en las pymes, se destacan las tanto las fortalezas como las debilidades, estas últimas muestran un problema a nivel estructural, falta de fijación de objetivos estratégicos y a falta de estos no hay una planeación adecuada, una cosa conlleva a la otra y de esta manera se puede encontrar una deficiencia en la gestión a nivel administrativa, contable y financiera que se lleva a cabo más por instinto que por conocimiento y experiencia.

Por su parte Matallana et al. (2019), refiere que un componente importante a tener en cuenta en las pymes es lo referente al nivel de competitividad que pueden llegar a tener frente a otras empresas del mismo sector y tamaño, un conjunto de muchas variables hace que en este caso una microempresa pueda ser la mejor y tener un escalonamiento en el tiempo. La cultura organizacional, el sentido de pertenencia, el que tanto los directivos como colaboradores tengan clara la visión, la misión y los objetivos estratégicos va a tener resultados satisfactorios para las microempresas.

Saavedra & Camarera (2017) señala que una empresa puede llegar a ser competitiva si es rentable, pues al hablar de competitividad se habla de productos con un valor agregado diferente al de los demás, con un factor que haga a la empresa diferente de las demás, con capacidades administrativas y financieras con bases sólidas que puedan atender a todas las partes interesadas de las empresas.

De acuerdo con lo expuesto por Gonzaga (2015), como estrategias de gestión financiera para las Pymes de Atuntaqui, propone la elaboración de un diagnóstico teniendo en cuenta la matriz DOFA pues esta va a permitir tener una visión más específica en lo que se debe

profundizar y luego de contar con los resultados de esta matriz, se puede establecer un modelo de gestión financiera en el cual se incluyan, la determinación de costos y gastos, proyección de estados financieros, análisis financiero, lineamientos administrativos, manual de procedimiento de funciones y por último en esta etapa el establecimiento de políticas y formatos de control.

Teniendo en cuenta lo anterior, se aborda otro aspecto importante y es lo relacionado con el acceso al crédito, es así como González (2014) indica que para las Pyme el acceso al financiamiento se ha convertido en una de las principales barreras para el crecimiento y la competitividad, pues en sus etapas de formalización recurren a recursos propios pero en el proceso de tener capital de trabajo para fortalecer su negocio se ven expuestos a que les nieguen toda posibilidad de crecimiento y estas dificultades radica principalmente en que cumplen con la formalidad administrativa y la imposibilidad de mostrar el estado financiero de sus empresas como respaldo.

Para Montoya & Montoya (2010), el sistema financiero en Colombia se ha consolidado y ha mostrado un crecimiento año tras año logrando avances en indicadores de bancarización, crédito, activos y el mercado de capitales, sin embargo, tienen como reto concentrar todos sus esfuerzos en ampliar el crédito para las Pyme, teniendo en cuenta tasas de interés favorables y plazos adecuados para este tipo de empresas.

Gonzaga (2015), indica que la inestabilidad política, económica y social le ha ocasionado a las pequeñas empresas que se vean inmersas en un escenario de reglas poco claras, falta de integridad en las normas estatales, que generan inseguridad jurídica y esto repercute en el acceso al crédito, pues las pymes se encuentran con barreras como las altas tasas de interés, inadecuada infraestructura que afectan la competitividad en el sector al que pertenezcan es por ello que es necesario el desarrollo y apropiación de la gestión financiera dadas las condiciones

actuales del mundo ya que las maneras de negocio han cambiado y es muy importante que el microempresario pueda enfrentarlos de forma adecuada.

Por su parte el programa CREAR de la Cámara de Comercio de Bogotá (2021) pretende apoyar a las microempresas en los procesos de reactivación económica mediante el traspaso de conocimiento, cierre de brechas empresariales y acceso al crédito a través del sistema financiero, este programa está enfocado a servicios de formación, asesoría, contacto financiero, acompañamiento y seguimiento; dando una visión más a la formación y al conocimiento, la entidad establecerá las necesidades de los microempresarios e implementará soluciones y herramientas prácticas. También con métodos aprendizaje de manera virtual se contribuirá al crecimiento de las empresas y realizara un alistamiento financiero en el que se definen los recursos requeridos, una adecuada planeación financiera con formación, asesoría y un espacio permanente con bancos.

Metodología

Enfoque Mixto

Para el desarrollo de la metodología se tiene en cuenta un enfoque de tipo mixto, puesto que para el avance de la investigación ambos enfoques le aportan de una u otra manera, entre estos se tienen: Según Sampiere (2003) el enfoque cuantitativo aplica la lógica deductiva que parte de lo general a lo particular es decir de las leyes y la teoría a los datos, de esta manera se indaga sobre todo lo relacionado con la gestión financiera partiendo de temas generales a lo particular que se relaciona con dos microempresas de una localidad en la ciudad de Bogotá, también Sampiere (2003) dice que la revisión de la literatura representa un apartado importante para continuar con las demás partes del proceso. En cuanto al aporte del enfoque cualitativo hace más referencia a la muestra pues en este se involucra unos cuantos casos que sean representativos más por sus cualidades que por su nivel estadístico, para así analizarlos más estrictamente, es por ello por lo que se escogieron al inicio del proceso a las empresas Cetares y Calzado Figars.

Tipos de Investigación

Se establece que el tipo de investigación desarrollada es tipo descriptiva, ya que según Sampiere (2003) los estudios descriptivos consisten en especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

Es por esto por lo que para demostrar la importancia de la gestión financiera en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars se requiere generar una descripción de cada uno de los conceptos que hacen parte de ella y como se interrelacionan entre sí, teniendo en cuenta que son empresas que desarrollan diferentes actividades económicas. Es así como se quiere

demostrar que independiente de la actividad a la que se dediquen, es importante que implementen o mejoren la gestión financiera en las empresas.

Técnicas, evidencias y medios de análisis

De acuerdo con lo indicado por (Sampiere, 2003), indica sobre la recolección de datos, lo cual implica tres actividades importantes: la selección, aplicación y preparación de los instrumentos y medidas obtenidas. En el proceso de investigación se utiliza como fuente secundaria, el acceso a libros, informes de Universidades relacionadas con el tema, información contenida en las páginas web de instituciones reconocidas que brindan apoyo a la microempresa.

La muestra fue seleccionada partiendo de las microempresas ubicadas en el sector en el cual estamos ubicados coincidiendo así con la localidad de Kennedy, así mismo con el fin de tener acceso a la misma se determinó cerrar el sesgo pues se contaban con gran cantidad de microempresas, cada uno de los investigadores selecciono una microempresa a la que se tuviera acceso y que adicional tuvieran actividades económicas diferentes.

Para el desarrollo del objetivo específico número 1: “Indagar los factores que intervienen en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars en la implementación de la gestión financiera en sus compañías”, se realiza la técnica de la encuesta dirigida a los gerentes de las dos compañías; mediante un cuestionario previamente diseñado, se pretende recopilar la información y obtener datos que permitirán tener resultados de manera clara y completa.

En el cuestionario que consta de 9 preguntas de selección múltiple diseñado en el software Google forms de Office que permite hacer la tabulación de los resultados, por lo cual se exporta a excel para así realizar el análisis de las respuestas entregadas por los encuestados.

Para el desarrollo del objetivo específico número 2: “Identificar las ventajas y desventajas de la gestión financiera en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars” se realiza la

técnica del análisis documental tomando como base todo lo recopilado en la información teórica y en el acceso que se tuvo al interior de las empresas, esto permitió realizar un cuadro de análisis llamado DOFA que permite identificar estas ventajas y desventajas.

Finalmente, para el objetivo específico número tres: “Proponer la estructura de la guía digital que ayude a comprender la gestión financiera en las microempresas Cetares Sas y Calzado Figars”, se realiza la técnica del análisis documental teniendo en cuenta los resultados obtenidos en los objetivos anteriores y de esa manera mediante un cuadro de análisis enfocar la guía a cada una de las empresas, según su actividad económica.

Resultados

Factores que intervienen en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars en la implementación de la gestión financiera en sus compañías.

Teniendo en cuenta el análisis realizado a las principales respuestas dadas por los microempresarios, se relacionan los siguientes factores que determinan la implementación de la gestión financiera:

- Educación Financiera
- Confidencialidad de la información
- Aumentos en gastos asociados a salarios
- Desconfianza con terceros por manejo de la información
- Estructura administrativa inadecuada
- Ausencia de planeación financiera
- Desconocimiento en objetivos estratégicos
- Informalidad

Conforme lo anterior se destaca la información más relevante en las respuestas entregadas por los microempresarios:

En lo que respecta a la importancia del buen manejo de la gestión financiera se evidencia que el Gerente de la empresa Cetares SAS sabe la importancia del buen manejo de la gestión financiera, pero por algunos factores no la tiene en cuenta dentro de su organización, adicional a ello es clave indagar que concepto o que entiende por gestión financiera, ahora para el microempresario de Calzado Figars es desconocida la importancia que tiene esta gestión en las microempresas.

Al indagar sobre el método que utilizan al interior de su organización para el manejo de la gestión financiera, indican que el microempresario de Calzado Figars, la lleva en un cuaderno, lo que permite identificar que existe confusión acerca de lo que comprende como la gestión financiera, pues en este aspecto lo asimilan con la contabilidad.

Este microempresario establece la manera de cómo obtiene sus ingresos y así los va relacionando, pero este método de establecer el control está obsoleta, adicional que solo se estaría montando la información, pero no tendrían estimados ni gastos ni ganancias estarían gastando y no tendrían un método de financiamiento si no estarían era gastando el diario.

El microempresario de Cetares SAS, indica que tiene un contador, teniendo en cuenta los acercamientos previos que se han tenido se interpreta que de igual manera existe una desinformación con respecto a lo que comprende acerca de la gestión financiera, pues el contador se encarga de liquidar los impuestos a que haya lugar sin ir más allá de otros temas de índole financiero.

En cuanto a lo referente al acceso a los créditos con entidades bancarias y los beneficios que tendrían con estas, el microempresario de Calzado Figars no tiene claridad sobre las valiosas posibilidades que tienen para su negocio el tener una gestión financiera en cuanto a los créditos a los que puede acceder sin incurrir en altas tasas de intereses. Por el otro lado, está el microempresario que lo entiende, lo sabe, pero no lo aplica.

Al indagar que si tuvieran una guía práctica para mejorar su gestión financiera la utilizarían, los microempresarios indican que estarían dispuestos a manejar una gestión financiera para cumplir las metas planteadas a inicio de periodo y así recibir las utilidades correspondientes aprovechando lo contenido en la guía práctica.

En lo referente a si cuentan con colaboradores con conocimiento en gestión financiera, la respuesta de los dos microempresarios fue negativa, por lo general las microempresas no cuentan con una planta de personal grande que les permita tener colaboradores en todos los campos, como se evidencia en los apartes teóricos, muchas de estas actividades son ejecutadas por el mismo Gerente, realizando las actividades administrativas, contables y financieras bajo la intuición y no bajo el conocimiento.

Los microempresarios piensan que este personal es muy costoso y que adicional a ello, no tienen la confianza necesaria en terceros para permitir que alguien se ocupe de tema financiero.

Ventajas y desventajas de la gestión financiera en las microempresas Cetares SAS y Calzado Figars

Se realiza la matriz DOFA que permite identificar estos conceptos que tendrían las microempresas al utilizar o mejorar la gestión financiera.

Tabla 1

Ventajas y desventajas de la gestión financiera

Ventajas	Desventajas
- Organización en los procesos de la empresa - Capacitación a colaboradores - Construcción de objetivos estratégicos y metas - Información oportuna, confiable y clara para la toma de decisiones - Incremento en los ingresos - Construcción de planes de inversión y financiación - Implementación de tecnología - Generadores de empleo - Cumplimiento de requisitos legales - Fácil acceso a créditos bancarios y programas del Gobierno	- Reorganización de áreas que acarreen desembolso de dinero - Aumento de gastos en capacitaciones - Endeudamiento para cubrir gastos derivados de las implementaciones - Mayor disponibilidad de tiempo para la ejecución de las actividades

Nota: La tabla representa el listado de las ventajas y desventajas que se obtuvieron a partir de la matriz DOFA realizada para las microempresas CETARES SAS y CALZADO FIGARS al optar por el manejo de la gestión financiera. “Elaboración Propia”

Con la anterior información se concluye que se identifican más ventajas que desventajas al implementar la gestión financiera en las microempresas y que estos aspectos positivos no se podrán ver en un corto plazo, debido a que cada cambio a realizar requiere de un tiempo específico para implementarlo, ponerlo en marcha y realizar los seguimientos pertinentes para así ver los beneficios y replicarlos con otras microempresas que estén en la misma posición.

Estructura de la guía digital que ayude a comprender la gestión financiera en las microempresas Cetares Sas y Calzado Figars

Con base en los resultados que se obtuvieron en los objetivos anteriores y recopilando tanto la información teórica como lo observado en las visitas realizadas a las microempresas se desarrollan las siguientes estructuras:

Tabla 2

Propuesta estructura para guía de Gestión Financiera para la microempresa Cetares

SAS

Primera Parte Definición de conceptos básicos	Segunda Parte Conozca su empresa y establezca
- Que es microempresa	- Visión
- Planeación Financiera	- Misión
- Presupuesto	- Objetivos estratégicos
- Contabilidad	- Metas
- Gestión Financiera	
Tercera Parte Conozca a sus colaboradores	Cuarta Parte El arte de la planeación
- Debilidades	- Proyecte sus ingresos
- Fortalezas	- Proyecte sus gastos

- Habilidades	- Projecte sus inversiones
- Reorganice las áreas	
Quinta Parte Entienda su negocio	Sexta Parte Control y seguimiento
- Fije costos fijos	- Control áreas productivas
- Fije costos Variables	- Control áreas administrativas
- Conoce el punto de equilibrio	
- Evalua los precios de tus productos	

Nota: La tabla representa la propuesta de la guía de gestión financiera para la microempresa CETARES SAS- teniendo en cuenta los apartes que se deben seguir en un orden para llegar a alcanzar esa gestión financiera.

“Elaboración Propia”

La estructura propuesta para CETARES SAS inicia con las definiciones de algunos conceptos que los microempresarios deben tener claros, pues de ellos depende que se puedan desarrollar las siguientes partes de la guía, en lo revisado con anterioridad se evidenció que el microempresario carece de conocimiento en estos temas y en ocasiones suelen confundir estos conceptos, es importante tener claras estas definiciones para continuar con el proceso.

En lo revisado, la parte primordial para CETARES es la que hace referencia a “entienda su negocio”, pues se ha evidenciado que el microempresario no sabe cuáles son los costos fijos y variables que intervienen en cada uno de sus productos, así como conocer el punto de equilibrio que le permita producir las cantidades necesarias sin incurrir en pérdidas de materias primas y en altos costos de mano de obra.

Tabla 3

Propuesta estructura para guía de Gestión Financiera para la microempresa Calzado

Figars

Primera Parte Definición de conceptos básicos	Segunda Parte Conozca su empresa y establezca
- Que es empresa	- Visión

- Planeación Financiera	- Misión
- Presupuesto	- Objetivos estratégicos
- Contabilidad	- Metas
- Gestión Financiera	- Evalúe a sus colaboradores
Tercera Parte Contabilidad – Aprenda con números	Cuarta Parte El arte de la planeación
- Organización de documentación	- Proyecte sus ingresos
- Conceptos básicos de registro	- Proyecte sus gastos
- Inversión en Software Contable	- Proyecte sus inversiones
- Apoyo de un profesional contable	
- Capacitación en Microsoft excel	
- Formalice documentos legales	
Quinta Parte Entienda su negocio	Sexta Parte Control y seguimiento
- Fije costos fijos	- Control áreas productivas
- Fije costos Variables	- Control áreas administrativas
- Conoce el punto de equilibrio	
- Evalua los precios de tus productos	

Nota: La tabla representa la propuesta de la guía de gestión financiera para la microempresa Calzado Figars, la cual propone apartes relevantes para que esta microempresa pueda poner en práctica. “Elaboración Propia”

En la estructura propuesta para CALZADO FIGARS todos las partes de la propuesta de guía son importantes, como se menciona es necesario iniciar con detalles de definiciones, ahondar en objetivos y metas, pero de acuerdo con lo analizado en esta microempresa la parte fundamental es la que hace relación a la contabilidad, pues se evidencia que esta es llevada en un cuaderno, lo que no permite tener una información clara, veraz y oportuna y al carecer de esto se entiende que no es posible tener una adecuada gestión financiera.

Conclusiones y recomendaciones

Es importante destacar que la importancia de la gestión financiera en las microempresas involucra aspectos relevantes que producen un impacto positivo ya sea en el corto a largo plazo, teniendo en cuenta que deben basarse en una información clara, oportuna, confiable y útil.

Es pertinente identificar que los microempresarios de Cetares SAS y Calzado Figars no cuentan con una adecuada estructura administrativa, no llevan una contabilidad con el cumplimiento de las cualidades necesarias y al carecer de estos aspectos no obtienen un análisis y diagnóstico financiero idóneo para sus organizaciones.

Los microempresarios en su afán de organizar de alguna forma la parte administrativa, realizan acciones en las que pueden incurrir en errores en la información que en un determinado tiempo pueden comprometer la utilidad de la microempresa y la toma de decisiones acertadas.

Sin embargo, el solo hecho de contar con un personal encargado del área financiera no es suficiente para garantizar una buena gestión, se debe tener en cuenta no solo la actitud si no también los conocimientos específicos en las áreas que corresponden y que se encuentran ligadas a esta gestión, deben tener las habilidades necesarias para desarrollar planes de inversión, de financiación, ejecuciones apropiadas de los recursos, proyecciones adecuadas de recaudos y obligaciones con terceros que permitan aplicarse a los flujos de caja, objetivos estratégicos claros, alcanzables que se interrelacionen con la construcción y ejecución del presupuesto.

Se identifica que la improvisación que tienen los microempresarios en la ejecución de actividades productivas, administrativas y financieras conlleva a la limitación en la identificación de estrategias para desarrollar planes de inversión y financiación que fortalezcan el valor de la empresa cumpliendo con los objetivos e indicadores.

Al tener estas definiciones se destaca que la planeación financiera es un proceso fundamental para implementar al interior de las empresas, pues de nada sirve tener los demás procesos estructurados si no se realiza una adecuada organización de la información que tiene la compañía y así ser proyectada hacia el futuro, permitiendo cumplir con las obligaciones contraídas y tener planes de inversión que contribuirán al desarrollo económico de las compañías.

Se entiende que el manejo adecuado de las finanzas es algo imprescindible para la supervivencia de las microempresas y por ello es importante que se difunda el conocimiento a los microempresarios de un sector de la economía con miras a que dispongan lo necesario para fortalecerse y basados en la experiencia puedan ser una voz a voz para todas aquellas empresas que necesitan de esta gestión, de esta manera pueden ser parte importante del desarrollo del país.

Lista de Referencia

- ANIF. (2020). Gran encuesta a las microempresas. <https://www.anif.com.co/encuesta-mipyme-de-anif/gran-encuesta-a-las-microempresas>
- Arciniegas Paspuel, O. G. (2015). *Estrategias de gestión financiera para las pymes de Atuntaqui*. Uniandes.
- Asobancaria. (2017). *La educación financiera como motor de las Mipymes en Colombia*. <https://www.asobancaria.com/2017/06/20/edicion-1094-la-educacion-financiera-como-motor-de-las-mipymes-en-colombia/>
- Cámara de Comercio de Bogotá. (Enero de 2021). *Cámara de Comercio de Bogotá*. Cierre de 2020 de las empresas de Bogotá y la región: <https://www.ccb.org.co/Sala-de-prensa/Noticias-CCB/2021/Enero/Al-cierre-de-2020-las-empresas-de-Bogota-y-la-Region-cayeron-11>
- Cámara de comercio de Bogotá. (2021). *ccb.org.co*. <https://www.ccb.org.co/Preguntas-frecuentes/Tramites-registrales/Que-es-una-empresa>
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. <https://elibronet.bibliodigital.ugc.edu.co/es/ereader/ugc/69231>
- Correa Garcia, J. A., Castaño, C. E., & Ramirez Bedoya, L. J. (2009). *Modelo de gestión financiera integral para PYMES en Colombia*. https://www.google.com/search?q=modelo+de+gesti%C3%B3n+financiera+integral+para+mipymes+en+colombia&rlz=1C1CHBD_esCO888CO888&sxsrf=AOaemvLPasO2vJ0JK6UIZHaNiiuf0RjfrQ%3A1636822306593&ei=Iu2PYc22I5SUwbkPvLi6iAE&oq=modelo+de+gestion+financiera+integral+para+

Faedpyme, A. y. (Agosto de 2020). *La reactivacion y fortalecimiento de las pymes en Colombia* .

<https://www.acopi.org.co/wp-content/uploads/2020/08/REFLEXIONES-Y-PROPUESTAS-PARA-LA-REACTIVACION-Y-FORTALECIMIENTO-DE-LAS-MIPYMES-EN-COLOMBIA-EN-EL-MARCO-DEL-COVID-19.pdf>

Flores Soria, J. (2015). *Análisis Financiero para contadores y su incidencia en las NIIF*.

https://books.google.com.co/books/about/An%C3%A1lisis_financiero_para_contadores_y_s.html?id=mYoqjwEACAAJ&redir_esc=y

Gamez Tellez, A. M., Morales Bautista, M. C., & Ramirez López, C. T. (23 de 08 de 2018).

Problemáticas financieras de las pymes en Bogotá, Colombia y América Latina.

<https://revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/1767>

Gómez, F. (2017). *PRESENTE Y FUTURO DE LAS FINANZAS CORPORATIVAS*.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6245639.pdf>

Gonzaga Sarango, M. P. (2015). *Estrategias de gestión financiera para las pymes de Atuntaqui*.

<https://1library.co/title/estrategias-de-gestion-financiera-para-las-pymes-de-atuntaqui>

González, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las Pymes*.

<https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/54173>

Interactuar, C. (2020). *Corporacion Interactuar*. <https://interactuar.org.co/>

Ley43, C. d. (1990). *Articulo 5*. [https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf)

[104547_archivo_pdf.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf)

Lopez Lopez, M. R., & Flores Hernández , M. D. (2016). *Análisis del flujo de efectivo por el*

método directo en la empresa SYYLE,S.A. según las normas internacionales de

contabilidad en el periodo contable. <https://repositorio.unan.edu.ni/9567/>

Lopez, C. y. (2007). *Gestion Financiera*.

Matallana Kuan, O. L., Pineda Gonzalez, M. L., Duitama Castro, G. N., & Bayona Gualdron, R.

(2019). *Gestión financiera de los empresarios MIPYMES* .

<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/book/article/view/3715>

Ministerio de comercio, i. y. (05 de 06 de 2019). *Decreto Número 957, Sección 2.*

<https://dapre.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DECRETO%20957%20DEL%2005%20DE%20JUNIO%20DE%202019.pdf>

Montoya R, A., Montoya R, I., & Castellanos, O. (2010). *Situación de la competitividad de las*

Pyme en Colombia: elementos actuales y retos.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=180315651012>

Romero Hernandez, A. (2010). *La planeación tributaria y financiera en la consecución de un mismo fin "maximizar utilidades".*

<http://revistas.curnvirtual.edu.co/index.php/aglala/article/view/717>

Saavedra García, M. L., & Camarera Adame, M. E. (2017). *La Gestión financiera de las PYME en la ciudad de México y su relación de la competitividad.*

https://www.researchgate.net/publication/328149317_La_Gestion_Financiera_de_las_PYME_en_la_Ciudad_de_Mexico_y_su_relacion_de_la_competitividad

Sampiere, H. (2003). *Metodologia de la Investigacion.*