



ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

Gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar

Financial management in small and medium enterprises in Valledupar

Ximena Molina Vega^{1*},
Marielma Martínez Córdoba², Adriana Fériz Pérez³

¹ Profesional en Administración de Empresas, Universidad Autónoma de Bucaramanga, Magister en Administración de Empresas – MBA, Universidad Santo Tomás. Docente de la Universidad Popular del Cesar

² Economista Universidad Popular del Cesar, Magister en Gerencia de investigación y Desarrollo, Universidad Rafael Belloso Chacín, Docente en la Universidad Popular del Cesar y Universidad del Áreandina

³ Administradora de Empresas Universidad San Martín, Magister en Alta Gerencia Pública, Universidad Menéndez Pelayo Docente en la Universidad Popular del Cesar

Historia del artículo. *Recibido: 16 noviembre 2023; aceptado: 28 diciembre 2023*

Correo electrónico de autor para correspondencia: * ximenamolina@unicesar.edu.co, marielmamartinez@unicesar.edu.co, aferiz@unicesar.edu.co

Para Citar este artículo (estilo APA): Molina X., Martínez M., & Fériz A. Gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar. *Transitare* 9(2), pp. 58-71.

Resumen

Este artículo de revisión presenta como objetivo, analizar la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar, con enfoque metodológico de tipo revisión, reflexión, a través del método de análisis de contenido, se encuentra en el campo de la investigación documental; primero, intenta descubrir los componentes fundamentales de un fenómeno dado, extrayéndolos del contenido dado a través de un proceso caracterizado por un intento de medir el rigor, además llego a la conclusión, que algunas de éstas empresas son familiares, por tanto, al tener esta condición no contratan personal especialista en el área financiera para que implementen estrategias .

Términos clave: gestión financiera; administración de capital de trabajo; administración eficiente del efectivo

Abstract

This review article presents as its objective, to analyze financial management in small and medium-sized companies in Valledupar, with a methodological approach of review, reflection, through the content analysis method, "it is found in the field of documentary research ; first tries to discover the fundamental components of a given phenomenon by extracting them from the given content through a process characterized by an attempt to measure rigor, I also come to the conclusion that Some of these companies are familiar, therefore, having this condition They do not hire specialist personnel in the financial area to implement strategies.

Keywords: financial Management; working capital management; efficient cash management.

1. Introducción

La situación económica mundial actual, está cambiando rápidamente y cada vez es menos probable que las empresas obtengan recursos financieros para operar, lo que obliga a las empresas a esforzarse continuamente para responder a los cambios en el mercado financiero a través de la gestión financiera; esto se debe a que el fenómeno de la globalización ha penetrado en todos los campos de las actividades humanas. Por lo tanto, ya sean empresas cotizadas o empresas privadas, se enfrentan a un entorno desafiante y complejo, necesitan de manera urgente, implementar estrategias realistas de gestión financiera y financiación, para lograr un crecimiento continuo y sostenible.

Ahora bien (Martínez Martínez & González Vilela, 2022), refieren en su investigación que la gestión financiera es un proceso importante para cualquier empresa, ya que requiere tomar decisiones estratégicas sobre cómo usar y administrar de manera efectiva los recursos financieros. Sin embargo, muchas organizaciones enfrentan desafíos significativos en este sentido, lo que puede obstaculizar su crecimiento y éxito a largo plazo.

Ahora bien, (Barrios-Hernández, Figueroa-Saume, & Palacio-Pérez, 2022), refieren que uno de los principales problemas que enfrentan las pymes en Colombia, es la gestión financiera por la falta de acceso a información financiera precisa y actualizada. Asimismo, (Solorzano Bonilla, Sabando Garcia, & Villazon Peñate, 2023), expresan que las pymes deben tomar decisiones informadas sobre inversiones, financiamiento y otros aspectos clave de la gestión financiera. Otro problema común, es la falta de capacidad para administrar eficientemente los flujos de efectivo; las empresas pueden enfrentar dificultades para pagar sus facturas a tiempo, administrar las cuentas por cobrar y por pagar, y mantener un flujo de caja saludable. Esto puede llevar a problemas de liquidez y dificultades financieras a corto y largo plazo.

Asimismo, las empresas en Colombia enfrentan problemas para mantener un equilibrio adecuado entre el riesgo y la rentabilidad en sus decisiones financieras. Las decisiones sobre inversión, financiamiento y otros aspectos de la gestión financiera pueden ser complejas y requieren una comprensión detallada del mercado y del entorno empresarial. (Serrato Guana, 2019). Por lo tanto, la gestión financiera en las pequeñas empresas de Valledupar enfrenta algunos desafíos para tomar decisiones financieras informadas y efectivas, para administrar sus flujos de efectivo para mantener un equilibrio adecuado entre riesgo y rentabilidad.

Las Pymes de Valledupar, enfrentan dos dilemas principales: el uso inadecuado de un pronóstico de flujo de efectivo, una herramienta que permite la estimación de ingresos y gastos en un marco de tiempo predeterminado para determinar los flujos de efectivo probables, sumado a la incapacidad de administrar de manera eficiente la Gestión de Cuentas por Cobrar, lo que resulta en una entrada de efectivo retrasada y pagos pendientes de los clientes indebidamente prolongados. (IARA, 2022)

Teniendo en cuenta lo dicho por el autor, una de las situaciones a abordar en el campo de las finanzas en las pymes de Valledupar, es no considerar la administración del efectivo como una de las áreas fundamentales de la gestión financiera porque los activos líquidos de la empresa, proporciona los medios para pagar las deudas a medida que vencen; esta gestión incluye la gestión de fondos para maximizar el efectivo y los ingresos por intereses de cualquier fondo inactivo (es decir, fondos inactivos no invertidos).

Ahora bien, otro aspecto que afecta a las pymes de Valledupar según el artículo científico realizado por (Ochoa Triana, Marrufo Garcia, & Ibañez Rojas, 2020), es que existe una alta concentración de micro, pequeñas y medianas empresas, con carencia de una gestión adecuada gestión financiera, que puede provocar una falta de liquidez en la empresa, lo que genera incumplimiento de los compromisos de pago, así como también problemas de insolvencia.

2. Bases teóricas

Las bases teóricas, están relacionadas directamente relacionado con el desarrollo de las variables y su relación está la revisión bibliográfica o documental que sirve de base teórica o conceptual. Investigaciones anteriores sobre el tema han utilizado una variedad de enfoques teóricos.

2.1 Gestión financieras en las pymes

La gestión financiera en cualquier organismo público o privado ayuda a dirigir y gestionar recursos económicos al tiempo que permite la autenticación Costos incurridos durante el desarrollo del ejercicio contador, que inició la operación rentable para la organización Para los dueños de empresas e información generada por el usuario. (Casa Chicaiza, Masapanta Molina, & Cadena-Chávez, 2022).

Ahora bien, se refiere al conjunto de actividades y procesos relacionados con la gestión de los recursos financieros de una organización; esto incluye la planificación, control y seguimiento de los ingresos, gastos, inversiones, así como también financiación de la empresa. Implica tomar decisiones estratégicas y tácticas relacionadas con la estimación de recursos financieros, la evaluación de riesgos el logro de objetivos financieros. Los responsables de la gestión financiera de una empresa pueden incluir directores financieros, analistas financieros, contadores además de otros profesionales financieros. (Mayett Moreno, Zuluaga Muñoz, & Guerrero Cabarcas, 2022).

En ese mismo orden de ideas, la gestión financiera puede incluir elaboración de presupuestos, análisis de estados financieros, gestión de tesorería, planificación fiscal, gestión de riesgos financieros, tasaciones, gestión de créditos y cobros, y más. La gestión financiera es fundamental para el éxito a largo plazo de una empresa, ya que permite una gestión eficaz de los recursos financieros y la toma de decisiones informadas sobre inversiones y financiación. (Terrazas Pastor, 2022).

En referencia al autor Terrazas (2022), La gestión financiera es fundamental para cualquier tipo de empresa, incluidas las pequeñas y medianas empresas de Valledupar. Para una pequeña empresa, una buena gestión financiera puede marcar o deshacer la diferencia. Algunas prácticas de gestión financiera que pueden ayudar a las pymes de Valledupar a tener éxito son los registros detallados de ingresos y gastos, esto permitirá a los propietarios y administradores tomar decisiones informadas con respecto a la aparición de recursos y la gestión de tesorería.

2.1.1 Administración del capital de trabajo en las pymes

La administración del capital de trabajo, se refiere a la gestión efectiva de los activos y pasivos corrientes de una empresa, incluyendo el efectivo, inventario, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Esta gestión, tiene como objetivo principal mantener el equilibrio adecuado entre las entradas y salidas de efectivo a corto plazo para asegurar la continuidad y solvencia de la empresa. (Duque Espinoza, Espinoza Flores, González Soto, & Sigüencia Muñoz, 2019)

Ahora bien, El uso eficiente de los recursos financieros, mientras se equilibra la liquidez y la rentabilidad, requiere administrar las finanzas a corto plazo de una entidad, incluido el efectivo, el inventario, las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar. (Jimenez Figueredo, Ramirez Prades, & Leyva Reyes, 2019)

La administración de capital de trabajo, es esencial para cualquier empresa, independientemente de su tamaño; en el caso de las pymes de Valledupar, es especialmente importante debido a los desafíos financieros que estas empresas enfrentan en un entorno económico cada vez más competitivo, no tener una buena gestión financiera ocasionaría problemas como no tener acceso a financiamiento, la competencia de empresas más grandes y la falta de recursos financieros y conocimientos. Por lo tanto, es esencial que estas empresas cuenten con el apoyo adecuado, ya sea a través de programas gubernamentales, asociaciones empresariales o consultores financieros, para mejorar su capacidad de gestión de capital de trabajo y asegurar su éxito a largo plazo.

2.1.2 Administración eficiente del efectivo en las pymes

El control regular del efectivo es fundamental para una gestión de Tesorería esto implica realizar un seguimiento de los ingresos y gastos diarios además de asegurarse de que se cumplan los objetivos financieros establecidos en el presupuesto. Utilizando herramientas financieras: como el software de gestión de efectivo, pueden ayudar a mejorar la gestión de efectivo. Al proporcionar informes detallados de ingresos y gastos, así como alertas de cualquier problema potencial. (Encalada Encarnación, 2023)

La gestión eficaz del efectivo es fundamental para el éxito financiero de cualquier organización, ya sea pequeña o grande. En este artículo, exploraremos algunas estrategias clave para administrar el efectivo de manera efectiva y maximizar el flujo de efectivo de su negocio. Establecer un presupuesto: un presupuesto sólido es esencial para administrar el efectivo de ma-

nera efectiva. Esto implica establecer objetivos financieros a corto y largo plazo y monitorear de cerca los ingresos y gastos para garantizar que se ajusten al presupuesto. (Caiza Pastuña, Valencia Núñez, & Bedoya Jara, 2021).

La gestión eficaz del efectivo también significa mejorar el proceso de cobro. Esto se puede lograr mediante el establecimiento de políticas de facturación claras, el seguimiento regular de las facturas vencidas y el establecimiento de procedimientos de cobro efectivos. El uso del crédito puede ser una herramienta poderosa para administrar el efectivo, pero también puede presentar riesgos financieros si se usa en exceso. Es importante usar el crédito con cuidado además de tener políticas claras para su uso. (Reyes Maldonado, Chaparro García, & Guerrero Barajas, 2021).

En referencia a los autores, se puede decir que La estrategia básica de las pymes de Valledupar para una gestión eficaz del efectivo es contar con un presupuesto sólido y realista. Un presupuesto bien diseñado, permite a los propietarios y gerentes de estas empresas monitorear de cerca los ingresos y los gastos para garantizar que estén alineados con los objetivos financieros a corto y largo plazo. También es importante maximizar los resultados de la empresa.

Ahora bien, esto se puede lograr implementando estrategias efectivas de ventas, así como también de marketing, como diversificar su base de clientes para mejorar sus procesos de cobranzas. Es importante que las empresas establezcan políticas de facturación claras procedimientos de cobro efectivos para garantizar que los ingresos se reciban en su totalidad y a tiempo.

2.1.3 Administración de cuentas por cobrar en las pymes

Dentro de una empresa, existen dos principales flujos de efectivo que circulan continuamente para permitir el funcionamiento de la entidad lo que a su vez facilita las relaciones comerciales con clientes así como también los proveedores, empleados de la empresa, administración y entidades financieras, estos son los procesos de pago y cobro, esto se convierte en responsabilidad del tesorero, ya que debe utilizar soluciones imaginativas que le permitan elegir las mejores herramientas para hacer circular de manera eficiente aquellos flujos que le permitan a la empresa lograr buenos resultados financieros, para ello una buena gestión de cobranza permitirá el logro de sus metas. (Lara & Pérez, 2020)

Sin embargo, el administrador financiero puede modificar el nivel de las cuentas por cobrar compensando la rentabilidad y el riesgo. Bajar los estándares de crédito, permite estimular la demanda de productos que, a la vez, podría conducir a ventas y utilidades más altas. No obstante, con ello nace un costo adicional al aceptar nuevas cuentas por cobrar, al mismo tiempo que aumenta el riesgo de pérdidas por deudas incobrables. Es esta relación la que debe examinar el encargado de las finanzas para aplicar aquellas que más convengan a la empresa. (Medina Conde & Flores Ilhuicatzi, Legitimidad del estado en el cobro de contribuciones en México, 2020)

Ahora bien, parte de la administración de las cuentas por cobrar es la recuperación de las cuentas incobrables; no recuperarlas resultan en una pérdida total del costo del producto más los costos administrativos incurridos, por lo tanto, no se puede decir que cuanto más vende una empresa, más gana. Cuantas más ventas a crédito, más necesidades de financiación y mayores costos de financiación. Una venta no se puede considerar completa hasta que el pago se haya recibido en su totalidad. En ese mismo orden de idea, cuando las facturas vencen, pero no se cobran, cada día de retraso degrada la posición financiera de la empresa acreedora, incurriendo en mayores costos administrativos y financieros que reducen su resultado. (Lara & Pérez, 2020)

En función de lo que expresan los autores, las pymes de Valledupar deben potenciar al departamento de cuentas por cobrar, quien sería el responsable de administrar las obligaciones crediticias en que incurren los clientes como resultado de las ventas de productos o servicios. Como ya hemos dicho, estos cobros se realizan a plazos, el tiempo es un acuerdo entre el cliente y el vendedor, es decir, es la gestión de su empresa, se espera que estas cuentas se salden a tiempo, y no será perjudicial para su empresa los problemas derivados de su funcionamiento. A continuación, se presenta cuadro a tener en cuenta en la administración de cuentas por cobrar ver figura 1

Figura 1:



Fuente: (Lara & Pérez, 2020)

2.2 Estado de situación financiera

“El estado de situación financiera es un informe en el cual se presenta información útil para la toma de decisiones sobre inversión y financiamiento. En él se muestran los montos de activo, pasivo y capital contable en una fecha específica, en él se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños. En dicho estado financiero existen secciones para activo, pasivo y capital.” (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018).

Por otro lado, (Izar Landeta, 2016) describe el estado de situación financiera como “El más antiguo, el cual consta de 3 partidas: activo, pasivo y patrimonio, que representan lo que tienes, lo que debes y el resto entre los dos, lo que posees. Es un estado financiero que refleja la posición financiera de una empresa en un momento dado, no evalúa resultados, sino que muestra la situación actual, qué tan favorable o desfavorable es esta situación en una fecha determinada, a lo que se suele hacer referencia en el final del año.”

Así mismo (Espinosa Manriquez, 2020), define el estado de situación financiera como “la relación de Activos (recursos, bienes o derechos), Pasivos y Patrimonio (obligaciones), de la empresa a una fecha determinada. Es el estado contable fundamental, toda transacción o hecho económico medible, ocurrido en la empresa lo afecta, incluso hechos económicos en el entorno pueden afectar el estado de situación financiera de una empresa, como una variación en el tipo de cambio y/o un alza en el nivel de precio.”

Teniendo en cuenta cada uno de los conceptos de los autores que describen el estado de situación financiera muchas pymes de Valledupar no presentan de manera fiable la información financiera, pueden carecer de los sistemas y procedimientos necesarios para proporcionar información financiera clara y confiable, lo que puede impedir que la gerencia tome decisiones informadas y limitar su capacidad para atraer inversiones y financiamiento.

2.2.1 Estado de resultado integral de las Pymes

Según (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018) en su libro Contabilidad Financiera define: “En general, el estado de resultado integral, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos, es decir, mide el éxito de las operaciones de una compañía en un determinado periodo. Es decir, del estado de resultado integral se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de estas. Los empresarios y los inversionistas utilizan la información que proporciona este estado para determinar la rentabilidad, el valor de la inversión y la credibilidad de un negocio.”

Del mismo modo (Izar Landeta, 2016) define al estado de resultado integral como “Ganancias y pérdidas. Es un informe de un período dado de operaciones en el cual se muestran los resultados económicos que ha tenido la empresa. Se consideran los ingresos y gastos que se han tenido en el período informado. Es usual que este estado se elabore mensual. Inicia con las ventas, que son las generadoras de ingresos, su monto se puede obtener de la suma de los productos del volumen de ventas de cada artículo, multiplicado por su precio unitario.”

Así mismo, (Espinosa Manriquez, 2020) conceptualiza el estado de resultados como “Estado de ingresos y gastos ocurridos durante un periodo los cuales muestran la Situación económica del mismo. Es el estado que mide el desempeño de operación de la empresa comparando sus logros (Ingresos, que comúnmente se conocen como ventas) y sus esfuerzos (costo de artículos vendidos y otros gastos).

Este grupo de investigación se inclina con la definición del autor (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018) dado que es un autor el cual hace un claro énfasis de lo que significa el estado de resultado el cual es muy útil a la toma de decisiones pues en el se ve el rendimiento de los ingresos y costos los cuales son importantes para tomar decisiones para mejorar las finanzas de las pequeñas y medianas empresas de Valledupar.

2.2.2 Indicadores financieros de las pymes

Según (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018) define en su libro titulado Contabilidad Financiera “Un indicador financiero es la relación de una cifra con otra dentro o entre los estados financieros de una empresa, que permite ponderar y evaluar los resultados de sus operaciones. Existen diferentes tipos de ellos, también llamados razones financieras, que permiten satisfacer las necesidades de los usuarios, y cada uno tiene ciertos propósitos.”

En el mismo sentido el autor (Coral Delgado, 2016) define los indicadores financieros como “El resultado de establecer la comparación numérica entre las cifras correspondientes a dos cuentas de un mismo estado financiero, o de dos estados financieros diferentes, con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de algún aspecto, sector o área específica de la empresa.”

Igualmente, el concepto de indicadores financieros de (Lavalle Burguete, 2017) en su libro Análisis Financiero es de “ Este método sirve para evaluar los estados financieros de una empresa, el método de análisis por razones financieras nos da un indicador más concreto de la tendencia y el comportamiento de las finanzas de la compañía objeto de estudio, ya que nos permite obtener indicios acerca del uso eficiente de los activos, de la rentabilidad de la empresa, de la solvencia, etcétera.”

En este sentido respaldamos el concepto de (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2018) porque la conceptualización es amplia lo cual hace más fácil la comprensión de las razones por las cuales se requiere hacer el análisis de los estados financieros y como este análisis puede llevar a determinar el camino y/o las decisiones más convenientes para la organización.

3. Metodología

La metodología se define como el conjunto científicamente riguroso de métodos y técnicas que se aplican sistemáticamente en el curso de la investigación para lograr resultados teóricamente válidos. En este sentido, el método sirve como soporte conceptual que rige la forma en que lo aplicamos en nuestras investigaciones. (Perez, 2013)

En cuanto al método, la investigación se abordó desde un enfoque cualitativo basado en la revisión de la literatura, así como en el conocimiento de los autores en investigaciones gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar, se consultaron las bases bibliográficas de Scopus, Dialnet, Academia y Google Académico, sobre gestiones financieras, administración del capital de trabajo, administración eficiente del efectivo, administración de cuentas por cobrar, estado de situación financiera, estado de resultado integral, indicadores financieros de las pymes, entre otros.

Luego, la revisión de literatura fue confrontada con la experiencia de los autores de esta investigación sobre la importancia que tiene la gestión financiera para desarrollar de planes financieros a corto y largo plazo que estén en línea con las metas y objetivos de la empresa. Para que las pymes de Valledupar, tengan un entendimiento claro de su situación financiera para poder desarrollar estrategias que le permitan alcanzar sus metas financieras.

Por otra parte, cuanto al instrumento utilizado fue un análisis documental, donde se analizaron artículos científicos de revistas especializadas sobre la gestión financiera de las pymes de Valledupar, de tal manera, que fue posible analizar la estructura, el contenido y el contexto de la variable investigada.

4. Resultados

Una vez, analizadas y confrontadas las teorías que sustentan la variable objeto de estudio, los resultados tienen su origen en las fuentes documentales así como la observación, realizadas a las fuentes consultadas, donde la administración del capital de trabajo en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar, en muchos casos no es la adecuada para mantener el equilibrio financiero de las pymes, muchas de estas empresas no tienen conocimiento del equilibrio financiero, financiar las operaciones diarias y cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo.

Algunas de estas empresas son familiares, por tanto, al tener esta condición no contratan personal especialista en el área financiera para que implementen estrategias para gestionar de forma eficaz el flujo de caja, la gestión del inventario, las cuentas por cobrar las cuentas por pagar. Del mismo modo, las empresas deben contar con herramientas y recursos para mejorar sus habilidades de gestión financiera, incluida la formación, el asesoramiento empresarial, así como también la financiación.

Por otra parte, al describir la Administración eficiente del efectivo en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar, La gestión eficaz del efectivo para las pymes de Valledupar, requiere un seguimiento diligente de sus ingresos y gastos, junto con el uso de herramientas financieras para proyectar las necesidades financieras futuras. Es fundamental que las pymes mantengan una liquidez adecuada para evitar dificultades de flujo de efectivo, se pueden implementar medidas prácticas para mejorar los esfuerzos de gestión de efectivo y cumplir con sus responsabilidades financieras, incluida la negociación de los términos de pago de los

proveedores, la gestión hábil de las cuentas por cobrar y por pagar y la reducción de gastos. Adicionalmente, es prudente establecer un fondo de reserva para eventos inesperados.

Ahora bien, al caracterizar la Administración de cuentas por cobrar en las pymes de Valledupar, requieren una gestión experta de sus cuentas por cobrar para reforzar el flujo de efectivo, estas pymes deben mitigar los riesgos de impago además de maximizar la rentabilidad. Muchas de ellas no cuentan con políticas de crédito y cobranza delineadas con precisión, lo que subraye los requisitos de pago además de las ramificaciones de la falta de pago para los clientes. Sobresalir en este aspecto crítico de la administración de empresas es primordial.

Es crucial establecer mecanismos efectivos para el seguimiento y recuperación de las deudas vencidas, junto con un seguimiento constante de las cuentas por cobrar. Es igualmente importante lograr un equilibrio óptimo entre el riesgo de crédito y la rentabilidad para evitar el impacto negativo causado por el incumplimiento de las obligaciones de pago de los clientes.

En definitiva, una gestión adecuada de las cuentas por cobrar es esencial para la sostenibilidad, así como también el éxito a largo plazo de las pymes de Valledupar. Por lo tanto, es importante que estas empresas presten atención a este aspecto y adopten prácticas efectivas de gestión financiera para asegurar su crecimiento y rentabilidad.

En conclusión, las pequeñas y medianas empresas de Valledupar necesitan priorizar la gestión financiera para asegurar la longevidad y el éxito de sus empresas. Para ello es necesario la gestión eficiente de los recursos, la identificación de inversiones rentables y el aumento de la rentabilidad se derivan de una gestión financiera adecuada. Vale la pena señalar que muchas de estas pymes han reconocido la importancia de esta práctica.

En líneas generales pueden llevar a cabo varias acciones clave. Uno de esos pasos es ejercer un control estricto sobre los ingresos y los gastos. Además, establecer un presupuesto práctico, implementar una estrategia de crecimiento y elaborar un plan de negocios son medidas cruciales. Otros pasos vitales implican encontrar fuentes alternativas de financiamiento y adquirir capacitación financiera y contable

5. Conclusiones

Al analizar la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar. Se concluye, Con demasiada frecuencia, son ineficaces a la hora de tomar las decisiones correctas destinadas a transformar los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y creadores de valor, al tiempo que permiten el despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa. Sin embargo, la creación de un entorno sólido de gestión financiera requiere la creación y el desarrollo de tres elementos clave. Primero, construir una "cultura financiera saludable" que promueva e incentive las buenas prácticas en el uso de los recursos corporativos. La formación en gestión financiera debe ser una prioridad para las empresas como parte de su iniciativa de "aprendizaje continuo en materia financiera". El desarrollo de habilidades es crucial, lo que incluye una gama de habilidades como un análisis financiero claro y la comprensión de la

situación actual de la empresa, así como el diseño e implementación de estructuras financieras adecuadas esto ayudará en los esfuerzos de previsión y planificación.

El tercero la formación en gestión financiera debe ser una prioridad para las empresas como parte de su iniciativa de "aprendizaje continuo en materia financiera". El desarrollo de habilidades es crucial, lo que incluye una gama de habilidades como un análisis financiero claro y la comprensión de la situación actual de la empresa, así como el diseño e implementación de estructuras financieras adecuadas. Esto ayudará en los esfuerzos de previsión y planificación.

Referencias bibliográficas

- Álvarez Venegas, R., Paredes Hernández, L. M., & Arteaga Pérez, J. (2015). *Guía metodológica para la elaboración de proyectos de investigación en posgrado*. Mexico: Universidad internacional San Geronimo.
- Barrios-Hernández, K. D., Figueroa-Saume, B. C., & Palacio-Pérez, R. D. (2022). Condiciones facilitadoras para el desarrollo del emprendimiento: una mirada al caribe colombiano. *Información tecnológica*, 3-10.
- Caiza Pastuña, E. C., Valencia Núñez, E. R., & Bedoya Jara, M. P. (2021). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las grandes empresas industriales de la provincia de Cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad y Empresa*, 20(39). doi:<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8099>
- Casa Chicaiza, C. A., Masapanta Molina, M. E., & Cadena-Chávez, O. M. (2022). Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado municipal Latacunga 2019 – 2020. *Digital Publisher CEIT*, 7(5), 136-154.
- Clavee, A. M. (2014). *Como hacer y defender una tesis, dirección y artes gráficas*. Madrid: Madrid.
- Coral Delgado, L. d. (2016). *Contabilidad universitaria*. Bogota: Mcgraw Hill - Colombia.
- Duque Espinoza, G. M., Espinoza Flores, O., González Soto, K., & Sigüencia Muñoz, A. (2019). Influencia de la administración del capital de trabajo en la rentabilidad empresarial. *Innova*, 1-17.
- Encalada Encarnación, V. R. (2023). Una propuesta de modelo con base en NIIF pymes para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 18-36. doi:<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.3>
- Espinosa Manriquez, N. (2020). *CONTABILIDAD BÁSICA: Conceptos y técnica*. Santiago de Chile: Editorial Universidad Alberto Hurtado.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2018). *Contabilidad Financiera*. Monterrey: Mcgraw Hill.

- Hernandez Sampieri, R. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: McGraw-Hill Interamerican.
- IARA. (2022 de Noviembre de 2022). <https://www.rcnradio.com/>. Obtenido de [https://www.rcnradio.com/](https://www.rcnradio.com/:): <https://www.rcnradio.com/economia/el-70-de-las-pymes-en-colombia-fracasan-en-los-primeros-cinco-anos>
- Izar Landeta, J. (2016). *Contabilidad Administrativa*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.
- Jimenez Figueredo, F. E., Ramirez Prades, C. C., & Leyva Reyes, L. (2019). La administración del capital de trabajo en una empresa. *Tlatemoani: revista académica de investigación*, 3-23.
- Lara, G., & Pérez, L. (2020). Procedimientos de control interno para el ciclo de ventas, cuentas por cobrar y cobros. *MAYA Administración y Turismo*, 40-47. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8623603>
- Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Analisis Financiero*. Mexico: Editorial Digital UNID.
- Martínez Martínez, E. J., & González Vilela, F. Y. (2022). *La administración financiera y su aporte en la toma de decisiones en las Pymes del Ecuador*. FIPCAEC, 80-101.
- Martinez, M. (2010). *Ciencia y Arte en la Metodología Cualitativa*. Primera reimpression. México. Editorial Trillas.
- Mayett Moreno, Y., Zuluaga Muñoz, W., & Guerrero Cabarcas, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación administrativa*, 51(130).
- Medina Condé, A. L., & Flores Ilhuicatzí, U. (2020). Legitimidad del estado en el cobro de contribuciones en México. *Contribuciones a las Ciencias Sociales*, 13(2). Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/cccss/2020/02/cobro-contribuciones-mexico.html>
- Medina Conde, A. L., & Flores Ilhuicatzí, U. (2020). Legitimidad del estado en el cobro de contribuciones en México. *Contribuciones a las Ciencias Sociales*, 13(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7762261>
- Ochoa Triana, C. A., Marrufo Garcia, R. D., & Ibañez Rojas, L. A. (2020). Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas. *Revista Espacios* 41(50), 287-298. Obtenido de <http://es.revistaespacios.com/a20v41n50/20415020.html>
- Perez, C. A. (2013). *Guía metodológica para antes proyectos de investigación*. Fedupel (4ta. ed.). Mexico: McGraw Hill.
- Reyes Maldonado, N. M., Chaparro García, F., & Guerrero Barajas, A. (2021). Normas Internacionales de Información Financiera como instrumentos de gestión empresarial y control gerencial: más allá de una función en contabilidad. *Revista Universidad y Empresa*, 22-39. doi:<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.7561>

- Serrato Guana, A. D. (2019). Aproximaciones teóricas a la planeación estratégica y la contabilidad gerencial como elementos clave en la gestión de las pymes en Colombia. *Pensamiento & Gestión*, 163-187.
- Solorsano Bonilla, M. R., Sabando Garcia, Á. R., & Villazon Peñate, A. (2023). Un Modelo de Gestión Financiera Operativa y su Efecto en la Rentabilidad del Sector Transportista. Caso Compañía Bonanza S.A. *Economía y negocio*, 2-15.
- Terrazas Pastor, R. A. (2022). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, 55-72.
- Veléz, M. J. (2012). *Metodología de la investigación*. Medellín: Ecoe ediciones.