



Octubre 2018 - ISSN: 1696-8352

OPTIMIZACIÓN DE LOS RECURSOS FINANCIEROS CON LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DENTRO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

OPTIMIZATION OF FINANCIAL RESOURCES WITH THE IMPLEMENTATION OF FINANCIAL PLANNING WITHIN THE SMALL AND MEDIUM-SIZED COMPANIES

Autores

José Roberto Bastidas Romero

Economista con mención en Gestión Empresarial, Master en Finanzas y Economía Empresarial
Guayaquil - Ecuador
0984297355
jbastidas@ulvr.edu.ec

Rosa Mercedes Sumba Llangari

Universidad Laica VICENTE ROCAUERTE de Guayaquil
Guayaquil – Ecuador
0996833472
mercedes07@outlook.es

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

José Roberto Bastidas Romero y Rosa Mercedes Sumba Llangari (2018): "Optimización de los recursos financieros con la implementación de la planificación financiera dentro de las pequeñas y medianas empresas", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/optimizacion-recursos-financieros.html>

Resumen

El objetivo del presente artículo es demostrar como las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Guayaquil se desarrollan a nivel financiero, que técnicas implementar para la optimización de los recursos financieros. La planificación financiera es una técnica que permite a las empresas proyectarse al futuro, este se realiza analizando la situación actual y realizando proyecciones con una mejora. La investigación está enfocada en el área financiero de la empresa VENPROM se dedica a la compra y venta de productos de primera necesidad al por mayor y menor, para el levantamiento de la información se utilizó el método de investigación documental y con la técnica de la entrevista se obtuvo mayor información de la situación

económico-financiera de la empresa. El resultado de la investigación servirá para los socios de la empresa VENPROM que al aplicar técnicas con el fin de mejorar la gestión financiera

Palabras Claves

Finanzas, Proyección, Técnica, Métodos

Abstract

The objective of this article is to demonstrate how small and medium enterprises in the city of Guayaquil develop financially, what techniques to implement for the optimization of financial resources. Financial planning is a technique that allows companies to project to the future, this is done by analyzing the current situation and making projections with an improvement. The research is focused on the financial area of the company VENPROM is dedicated to the purchase and sale of staple products wholesale and retail, for the collection of information was used the method of documentary research and the technique of the interview more information was obtained about the economic-financial situation of the company. The result of the investigation will serve for the partners of the company VENPROM that when applying techniques in order to improve the financial management.

Keywords

Finance, Projection, Technique, Methods

Introducción

Desenvolverse en un entorno complejo como suele ser el mundo de las finanzas no resulta fácil para las personas que no tienen ningún tipo de formación específica en este campo.

En las empresas sin embargo deben de dar una mayor atención a este tema permitiendo así tener una mejor organización y administración de su dinero.

En la actualidad, son varias fuentes de recursos financieros que son reconocidas como elementales para el desarrollo económico, en las empresas que hacen que su aplicación las haga más efectivas en la liquidez, solidez y rentabilidad, implementando estrategias que permita el adecuado manejo de las cuentas.

Una debida planificación financiera hacen que las empresas sobrevivan, a entornos cambiantes, estos factores van desde la planeación estratégica, demanda del consumidor, costes de insumos y materias primas, alianzas con proveedores, entre otras, que aporten al funcionamiento a largo plazo de un entidad con fines de lucro. No obstante, de forma externa se presentan otros aspectos que se han de considerar como regulaciones, políticas de gobierno, poder adquisitivo, variación de precios, y otros que inciden en el funcionamiento y crecimiento económico de una empresa, por ello la planificación financiera debe considerar estas variables y en base a estas desarrollar estrategias con metas y objetivos más claros, es decir con proyecciones más reales

Las pequeñas y medianas empresas forman parte muy importante en la economía del país debido a su incidencia en la generación de empleo por lo tanto deben estar en mejora continua que les permita mantenerse en el mercado y crecer

Las pequeñas y medianas empresas son caracterizadas por operar con informalidad y deficiente organización empresarial

En el Ecuador las dos causas de la mortalidad de las empresas son problemas familiares y problemas financieros

El deficiente manejo financiero de las organizaciones provoca que se distribuya de manera inadecuada los recursos que estos poseen

Muchos profesionales han notado, desde hace varios años, cómo a las empresas que llevan presupuestos financieros anuales, saben el camino que deben de seguir, pues este les marca una ruta hacia donde tienen orientado su actividad a un año vista.

Hay muchas formas de preparar un plan financiero y para cada empresa es distinto, debido a su actividad, departamentos, centros de costes y demás variables que son importantes. Pero el primer año lo debemos de hacer de forma simple y cada año se va perfeccionando y ajustado a las desviaciones que han ido surgiendo.

La labor de preparar esta planificación no es única, cada día es más necesario. Para ello, se deben de revisar y analizar todas las partidas de ingresos esperados y ver los gastos necesarios para la actividad de empresa

Los grandes supermercados como Tiendas Industriales Asociadas, y Corporación el Rosado, siempre están en constante crecimiento buscando nuevos sectores donde operar lo logran porque están cuentan con estudio de mercado y además cuentan con planes tácticos, estratégicos, y financieros para el logro de sus objetivos

La gerente de Banca Empresas de Banco Procredit María Castañeda recomienda a las empresas establecer metas y objetivos saber a dónde quieren llegar, elaborar un presupuesto, planes y la adquisición de tecnología.

La empresa VEMPROM dedicada a la compra y venta de productos de primera necesidad al por mayor y menor se encuentra ubicada en un sector de gran movimiento económico lo que le ha permitido mantenerse.

La empresa no cuenta con un plan financiero esto provoca que los recursos financieros no sean utilizados a su nivel óptimo. La empresa no realiza análisis financiero que le permita saber cómo se está gestionando su dinero esto provoca que los recursos disponibles sean distribuidos sin una debida planificación, las ventas de la empresa han decrecido provocando disminución de los ingresos esto se debe al establecimiento de negocios similares a VEMPROM.

La implementación de planificación financiera comprenderá de un análisis de la situación financiera, con los resultados obtenidos se planificara la distribución de los recursos permitiendo de esta manera una mejor administración de las finanzas.

Justificación

La presente investigación se basa en el análisis del aporte de la planificación financiera dentro del desarrollo y estabilidad de las empresas, la finalidad es exponer la relación e incidencia que tiene esta frente a condiciones que podrían perjudicar a la empresa de forma económica, además de las acciones de respaldo que han de hacer frente a dichas situaciones.

Dicho análisis podrá demostrar que al implementar una planificación financiera adecuada es mayor el desempeño de la organización, donde se debe aplicar acciones y planes de contingencia a nivel estructural, administrativo y financiero para evitar el fracaso de una empresa.

La gestión financiera se define como el tratamiento metodológico de la situación económica-financiera de la empresa con el fin de analizar, evaluar y controlar la actividad desarrollada por la organización en el proceso de creación de valor. Esto incluye el estudio de la gestión retrospectiva del pasado y la prospectiva con el diseño de planes financieros. (Cibrán Ferraz, Prado Román, Crespo Cibrán, & Huarte Galbán, 2013). El funcionamiento equilibrado de las organizaciones dependerá de una buena gestión financiera que consiste en administrar la utilización de los recursos financieros óptimos para la consecución de objetivos

La planificación se trata de la suma de esfuerzos que se dan con la finalidad de alcanzar metas y objetivos, lo que conlleva a materializarlos diferentes propósitos que están implícitos dentro de la planificación. Por ello es importante considerar que la planificación es un proceso que demanda el cumplimiento de pasos, estos son fijados desde primera instancia. Por ello cuando se estructura la planificación de una empresa se hace uso de algunas herramientas y mecanismos que son necesarios. (Cuesta, 2012)

La planificación financiera un tema muy importante dentro de una organización pero poco tomada en cuenta especialmente por las pequeñas y medianas empresas. La planificación financiera en una empresa pequeña y mediana es de gran importancia para la maximización de sus actividades comerciales, puesto que con la gestión e implementación de estrategias se puede reducir los riesgos y prevenir impactos económicos. El deficiente conocimiento de técnicas de administración hace que las empresas no alcance su nivel óptimo de producción y crecimiento.

El objetivo de la planificación financiera es servir como base para proyectar actividades financieras que estén enfocadas en el objetivo de minimizar riesgos y aprovechar las oportunidades y los recursos". (Cardona, 2009). Sin duda, dentro el ámbito empresarial, tomar en cuenta y llegar a poner en práctica los conceptos de las finanzas es de suma importancia, pero requieren atención, por esta razón, se deben controlar tomando en cuenta parámetros establecidos con anticipación.

Una estrategia define cómo se desarrollarán cada uno de los objetivos que se han planteado. El impacto que genera el formular y llevar a cabo la estrategia se ve reflejado en la visualización de aquellos planes implementados por la compañía para incrementar el nivel de competitividad y el resto de objetivos que se tienen como organización, entre ellos, la supervivencia, crecimiento y generación de utilidades. (Cardona, 2009, pág. 59).

Dentro del desarrollo de las pymes este se consume por medio de las combinaciones de los múltiples factores en orden se logra alcanzar pro las empresas, en donde se definen los objetivos, ya sean a corto, mediano o largo plazo, promoviendo así las estrategias las cuales permitan un mayor crecimiento en las ventas y el desarrollo de los nuevos productos ante el crecimiento de la participación de mercado.

Para determinar qué estrategia se debe utilizar, en primer lugar, la empresa debe plantear escenarios, donde cada uno de ellos mostrará un resultado, en base a los que se deben buscar alternativas con la estrategia a utilizar en los mismos para poder alcanzar los objetivos planteados.

Metodología

La metodología usada en esta investigación es documental la información que se va a analizar se encuentra en archivos que posee la empresa.

El presente trabajo de investigación se basa con la información facilitada por la empresa VENPROM

Tipo de investigación

De acuerdo a los objetivos que se proponen se llegó a determinar que la investigación presente se caracterizara del siguiente tipo documental.

Este tipo de investigación se basa en la observación y reflexión sobre realidades teóricas y empíricas usando para ello diferentes tipos de documentos donde se indaga, interpreta, presenta datos e información sobre un tema determinado de cualquier ciencia, utilizando para ello, métodos e instrumentos que tiene como finalidad obtener resultados que pueden ser base para el desarrollo de la creación científica

Enfoque de la investigación

La metodología a utilizar en la presente investigación se basa en el método cuantitativo con el que se obtiene información a través de la entrevista y así analizar la problemática existente por la falta de planificación financiera de las pequeñas y medianas empresas o más conocidas como Pymes,

Técnicas de investigación

La técnica de investigación tomada en cuenta para obtener información adicional acerca de la empresa es la entrevista

Para la realización de la entrevista se tomó en consideración a dos de los principales directivos de la empresa. En donde se establece un sinnúmero de preguntas en relación a la planificación financiera, que buscan la implementación de estrategias y control financiero.

Entrevista.- Esta técnica de investigación se utiliza para obtener información de una forma directa con los involucrados en el problema investigado el interés de la entrevista es proporcionar información complementaria para la investigación en desarrollo pues cosa que por su misma naturaleza es casi imposible de observar desde fuera.

Población

La población en la presente investigación se determinó el número total de trabajadores de la empresa VENPROM.

Muestra

Para la investigación se tiene como muestra al Presidente de la empresa VENPROM y a la Contadora

Preguntas Formuladas en la realización de la entrevista

- 1 ¿Qué actividades desarrolla la empresa VEMPROM S.A?
- 2 ¿Conoce la rotación de sus productos?
- 3 ¿Existe el plan financiero para el desarrollo de las actividades?
- 4 ¿Cuáles son las estrategias para minimizar los riesgos?
- 5 ¿La empresa ha tenido eventos relevantes que causen impactos económicos?
- 6 ¿De qué manera mide los resultados la empresa?
- 7 ¿Existe una evaluación sobre los productos que la empresa pone en el mercado?
- 8 ¿La empresa cuenta con un área o personal encargado de las finanzas de la empresa?
- 9 ¿la empresa ha desarrollado la evaluación del FODA?
- 10 ¿Qué proyección tiene la empresa dentro de los próximos 5 años?

Análisis de la entrevista al Presidente de la Empresa VENPROM

La entrevista fue realizada en las instalaciones de la empresa VENPROM dedicada a la venta de productos de primera necesidad al por mayor y menor el 6 de marzo del 2018 autora de este presente trabajo de investigación

El presidente de la empresa VENPROM indica que las actividades que se realizan son de administración contable y ventas con el objetivo del cumplimiento de normas, reglamentos, atención al cliente, al preguntar sobre la rotación de sus productos nos da a conocer que los inventarios son analizados con información que no le permite conocer a ciencia cierta el movimiento de los mismos, la distribución financiera para las actividades de la empresa se realiza sin ningún estudio lo que ha provocado muchas veces un desequilibrio, las decisiones que se han tomado cuando se presenta los riesgos han sido acertados y han podido superar. Uno de los mayores impactos económicos que ha tenido la empresa es el establecimiento de supermercados que han disminuido los clientes de consumo minorista, los resultados que obtiene cada periodo los obtienen de los balances que los proporciona el área contable las distribuidoras de mercadería que la empresa expende se encargan de la publicidad y de acuerdo a ese impacto que cause en el consumidor tendrá rotación

Análisis de la entrevista a la Contadora de la Empresa VENPROM

La entrevista fue realizada en las instalaciones de la empresa dedica a la venta de productos de primera necesidad al por mayor y menor el 6 de Marzo del 2018 autora de este presente trabajo de investigación.

Concluida la entrevista a la contadora de la Empresa VENPROM indica que las actividades que realizan como empresa son de compra, venta y la administración que se encargan los propietarios, por lo que se puede entender que la actividad financiera no está dentro de sus actividades, en cuanto a al conocimiento de la rotación de los productos manifiesta que no conoce con claridad el nivel de movimiento siendo este un análisis importante que se tiene que realizar para conocer qué productos rotan más, o que estrategias implementar para productos que no tienen un nivel alto de rotación, con respecto a si elaboran un plan financiero para el desarrollo de las actividades da a conocer que se otorga según se necesite en ese momento, al hablar de los riesgos están conscientes que ninguna empresa puede estar libre de poder presentarse estas situaciones sin embargo no se previene o implementa alguna estrategia, uno de los situaciones que le ha provocado impacto económico ha sido la creación de supermercados y que ha generado pérdida de clientes la medición de los resultados no se efectúa debido a que la empresa no cuenta con personal para el desarrollo de esa actividad, los productos que dispone la empresa son conocidos por los cliente y los nuevos productos con la ayuda de la publicidad que les facilita las empresas distribuidoras, nos indica en cuanto al área de finanzas que no poseen las únicas áreas existentes son de ventas, contable, y administrativo la evaluación del FODA en una empresa permite conocer el entorno en el que se despeña pero la empresa VEMPROM tiene limitado personal para funciones destinadas a análisis proyecciones

La visión que tiene como empresa en los próximos 5 años es el crecimiento continuo destinado al mismo sector.

Conclusiones de la entrevista

La empresa desarrolla actividades que se destinen al buen funcionamiento operativo de la empresa sin embargo también es necesario contar con un departamento para el análisis de las finanzas que le permita el buen uso de sus dinero y la distribución de los recursos pero la empresa VEMPROM no realiza una inversión para incluir entre sus actividades las finanzas

La fijación de metas sean estas de corto o largo plazo dentro de una organización permiten el progreso y deben estar establecidas contar con el apoyo del grupo de colaboradores la empresa VEMPROM tiene como visión seguir crecimiento pero para lograrlo tiene que realizar cambios y utilizar técnicas

La empresa no cuenta con evaluación FODA por lo tanto no está aprovechando sus fortalezas y oportunidades así como también no se previene de las amenazas, los riesgos dentro de la compañía se ha presentado y al no contar con un plan de acción que minimice el riesgo se toman decisiones de último momento

Las estrategias son procedimientos con ánimo de alcanzar un fin la empresa VEMPROM no ha tiene ninguna estrategia por lo tanto no tiene un plan de acción para contrarrestar a la competencia, conocer los productos y saber su demanda provocara una mejor gestión de los inventarios.

Bibliografía

- Baena, D. (2014). Analisis Financiero. En D. Baena, *Analisis Financiero* (pág. 424). 28: ECO Ediciones.
- Burgos, V. M. (2016). Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 30-35.
- Cardona, R. (2009). Planificación financiera en las pyme exportadoras: Caso de Anqtiokia, Colombia. *AD-MINISTER Universidad EAFIT*, 50-74.
- Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, M. Á., & Huarte Galbán, C. (2013). *Planificación financiera*. Esic Business & Marketing School.
- Contreras, J. P. (2014). *Analisis de Estados Financieros*. Lima: Macro.
- Court, E. (2009). Aplicaciones para Finanzas Empresariales. En E. Court, *Aplicaciones para Finanzas Empresariales* (pág. 450). Editorial de Mexico.
- Crespo, D. P. (2015). *Planificación financiera en las emepresas comerciales en el Ecuador y su incidencia en la tributación en los períodos 2008-2013*. Guayaquil .
- Cuesta, U. (2012). *Planificación estratégica y creatividad*. ESIC Editorial.
- Fierro, Á. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*. Ecoe Ediciones.
- Garayoa Alzoriz, P. M. (2016). *Gestion Financiera*.
- Guamán, C. M. (2012). "MODELO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS APLICADO A LA EMPRESA IVAPROA IMPORT, DEDICADA A LA IMPORTACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS SATELITALES". Quito : UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.
- IASB. (2013). *El Marco Conceptual para la Información Financiera* . Londres: Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.
- Ludeña, J. E. (2014). *Importancaia del nivel de rotación*.
- Moreno, G. P. (31 de 10 de 2011). <http://www.grandespymes.com>. Obtenido de www.grandespymes.com: www.grandespymes.com.ar/2011/10/31/planificacion-estrategica-cuatro-componentes-de-los-procesos-exitosos-2/
- OICE. (2015). *Acerca de las NIIF para PYMES*. Organización Interamericana de Ciencias Económicas OICE.
- Rizzi, A. (2015). Análisis y planeación financiera en una Pyme. *TRABAJO FINAL DE APLICACIÓN*. Córdoba, Argentina.
- Ross, A. S. (2014). *Finanzas Corporativas*.
- Superintendencia de Compañías. (28 de 10 de 2011). <http://www.supercias.gob.ec/>. Obtenido de <http://www.supercias.gob.ec/>:

http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Urueña, O. (2010). *Contabilidad Básica*. Bogotá D.C.: Fundación para la Educación Superior San Mateo.