



Esta obra está publicada bajo la licencia
[CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Modelo de control de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES sector calzado

Financial management control model to improve the profit of micro and small companies in the footwear sector

Walter Gómez^{1,*}; Ángela Rodríguez¹

¹ Escuela de Postgrado, Universidad Nacional de Trujillo, Av. Juan Pablo II s/n, – Ciudad Universitaria, Trujillo, Perú.

*Autor correspondiente: walterpgh@yahoo.es (W. Gómez).

Fecha de recepción: 27 04 2023. Fecha de aceptación: 03 05 2023.

RESUMEN

El objetivo general de esta investigación fue determinar si la gestión financiera guarda una relación significativa con la rentabilidad de las MYPES sector calzado, cuyo tipo de estudio fue no experimental, con diseño correlacional y de corte transversal. Se trabajó con una población de 201 MYPES, obteniendo una muestra aleatoria de 132; se emplearon cuestionarios confiables y validados, así mismo guía de entrevista, procesando los datos a través del SPSS. Se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman para evaluar la relación entre las variables de interés con una significancia de 5%. Se identificó que el 64% de las MYPES si conoce en detalle el balance general, el 26% si manejan un plan de inversión, el 71% saben con claridad la rentabilidad que genera su empresa, el 39% cuenta con un flujo de caja proyectado. Finalmente, se encontró una correlación de 0.786 (p-sig= 0.039) entre el control de la gestión financiera y la rentabilidad concluyéndose que existe una relación positiva fuerte.

Palabras clave: Modelo de control; Gestión financiera; rentabilidad; MYPES.

ABSTRACT

The general objective of this research was to determine the relationship between financial management and the profitability of MYPES in the footwear sector, whose type of study was non-experimental, with a correlational and cross-sectional design. We worked with a population of 201 MSEs, obtaining a random sample of 132; reliable and validated questionnaires were used, as well as an interview guide, processing the data through SPSS. Spearman's correlation coefficient was used to assess the relationship between the variables of interest with a significance of 5%. It was identified that 64% of the MSEs know in detail the balance sheet, 26% have an investment plan, 71% know clearly the profitability generated by their enterprise, 39% have a projected cash flow. Finally, a correlation of 0.786 (p-sig= 0.039) was found between financial management control and profitability, concluding that there is a strong positive relationship.

Keywords: Control model; financial management; profit; MYPE.

INTRODUCCIÓN

La competitividad en el mercado internacional globalizado es un proceso en el que toda empresa de América Latina debe saber afrontar para su subsistencia y desarrollo. Frente a ello, las pequeñas y micro empresas tienen una amplia desventaja para mantenerse en dicha competencia global, debido a sus deficiencias organizacionales y estructurales. Para toda empresa, la actividad de comercialización internacional está sujeta al aumento de la producción y la productividad, la búsqueda de la mejora continua, aumentar la calidad e innovación de productos, reajustes continuos en las organizaciones acorde al movimiento del

mercado global; en la que, desde luego, conlleva un fuerte financiamiento económico que con mucha dificultad puede adjudicarse una microempresa. En Latinoamérica, nuestro país es el mayor exportador que cubre la mayor demanda hacia los países del sur; así mismo se cuenta con otros destinos como las exportaciones a norte América que se han incrementado en los últimos años. Las Mypes en la Libertad presentan un conjunto de carencias o limitantes que se visualizan en el manejo, obtención y distribución de los recursos financieros. Es decir, el inadecuado manejo del efectivo o las políticas de obtención de efectivo hacen o reduce la capacidad de la empresa

para poder cubrir los requerimientos de liquidez que le permita atender los diversos compromisos.

Uno de los servicios menor desarrollados en el Perú, es la industria del calzado. El Instituto de Investigación Científica (IDIC) ha desarrollado una investigación cualitativa, hallando varias empresas que cuentan con diferentes niveles de ventas y con distintos sistemas de control y desarrollo de sus procesos, concluyendo que el 83,33 % de estas empresas no cuentan con indicadores de gestión financiera (Villafana, 2021).

La investigación realizada por Céspedes (2021) en el distrito de Carabaylo analizó los indicadores de 143 Mypes e identificó una relación positiva muy fuerte entre diversas características que configuran una buena gestión financiera y como estas generan cambios en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector calzado. Demostrando la importancia que tienen las MYPES en la economía familiar y social. (Párraga et al, 2021).

El desarrollo y prosperidad de las empresas, se ve influenciado por el logro de una buena toma de decisiones, siendo de vital importancia contar con un sistema que combine las diferentes herramientas informáticas basado en la informatización de las empresas y en la inteligencia de negocios (Huacchillo et al., 2020).

Por otro lado, Aguirre y Barona (2020) analizaron los estados financieros de la empresa Cementos Pacasmayo y ver cómo influye de forma temporal en la toma de decisiones, se buscaron ciertas relaciones con factores internos y externos que permitan explicar su comportamiento, es así que, las decisiones de construcción de una nueva planta y la emisión de acciones y proyectos parecen ser importantes en estos comportamientos. Mientras Armijos et al. (2020) en la empresa Asociación de Servicios de Limpieza Limpio Milagro, buscó incrementar la eficiencia de la administración de recursos y la optimización de la rentabilidad mediante una serie de herramientas administrativas: encuestas, matriz FODA, entre otros. A su vez, diseñó un cuadro de mando denominado Modelo Canvas que permite planificar y gestionar los aspectos financieros, administrativos, cartera de clientes, personal, etc., para el logro de los objetivos.

Mendiburu (2019) tuvo un enfoque coincidente con el de Armijos; propone un modelo de gestión financiera en las Mypes de calzado en el distrito El Porvenir, buscando el aumento de la rentabilidad. En consecuencia, la propuesta del Modelo Canvas resulta adecuado para la mejora de todos los procesos en estas Mypes, analizando

todos los aspectos: actividades, aliados, recursos, propuesta de valor, costes, etc.

La digitalización de los procesos contables es una alternativa eficiente y trascendental para las Mypes, al respecto, se sostiene que toda información financiera debe ser gestionada de forma pertinente y eficaz para lograr un control financiero que permita la minimización de riesgos relativos a los pagos de los clientes. En este contexto, Benavidez propone el uso obligatorio de algún software contable que asegure la gestión financiera y ayude a la toma de decisiones empresarial (Benavidez, 2018).

Al igual que la gestión financiera, la gestión de inventarios es un factor crucial para buenos indicadores de rentabilidad. León (2018) sostiene que un correcto control de inventario permite generar un equilibrio adecuado entre la oferta y demanda de los productos, por lo tanto, los administradores de las Mypes, deben poner especial énfasis en la implementación de herramientas digitales para tal fin.

La gestión del financiamiento tiene un impacto directo al desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero de Huánuco (Palomino, 2017).

El principal objetivo que persigue una empresa es asegurar su supervivencia y progreso (Puente et al, 2017), evidenciándose la importancia de la gestión financiera en una empresa, subrayando las teorías de rentabilidad empresarial, buscando analizar la dinámica dentro de un proceso de gestión basado en alcanzar resultados rentables. Al momento de realizar el análisis de la gestión financiera se determinó el vínculo existente entre la toma de decisiones acertadas y la rentabilidad de dicha empresa.

Con el propósito de propiciar un adecuado manejo técnico, humano y transparente en las empresas productoras de bienes y/o servicios en todo el proceso de administrar y asignar los recursos financieros, Cabrera et al. (2021) basados en un enfoque integral y sistémico, formularon y desarrollaron un modelo que abarca tres fases secuenciales y lógicas: planificación, ejecución y análisis y la última fase asociada al control y decisión (Cabrera et al., 2017).

Esta investigación se justificó en la importancia de realizar una adecuada gestión financiera para el incremento de la rentabilidad en una organización. Asimismo, proponer estrategias tácticas competitivas de gestión financiera, que ayuden a impulsar una cultura de emprendimiento y competitividad para el crecimiento y exportación de las MYPES sector calzado.

El objetivo general de la investigación fue determinar si la gestión financiera guarda una relación significativa con la rentabilidad de las MYPES sector calzado.

METODOLOGÍA

Las características metodológicas para esta investigación parte de un estudio no experimental, correlacional y de corte transversal. Se utilizó la encuesta y el cuestionario como técnica e instrumento, respectivamente, de recolección de la información con el fin de analizar y evaluar las actividades de la auditoría de gestión con la gestión de gerencia, a través de una lista de preguntas cerradas, orientadas a obtener una clara comprensión de la situación del área financiera y el resultado de la validación de la hipótesis. La información recolectada corresponde a una muestra de 132 Mypes por medio de cuestionarios validados. Para una mejor interpretación de los resultados descriptivos, se presentaron en tablas de frecuencias y gráficos porcentuales. La metodología estadística usada en la parte inferencial es el coeficiente de correlación de Spearman que permite evaluar la correlación de las variables de estudio a una significancia de 5% con el Software SPSS.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Se identificó que el 83.3% de las empresas estudiadas está formalmente constituida mientras que 16.7% no lo está; estas empresas no están constituidas porque los dueños o quienes dirigen la empresa no ven la necesidad de hacerlo. Por otro lado, no tienen claro los beneficios y la importancia de la formalización. Además, la mayoría de las empresas específicamente el 53% están constituidas como sociedad anónima cerrada. Además, los dueños de las Mypes, manifiestan que la forma de operar y los asuntos internos representan el tipo de sociedad más adecuado para el manejo empresarial. Luego de ello, la empresa formal como persona natural con negocio (23%) es otra de las más frecuentes. También, el 15% de las empresas está constituida como EIRL y el 9% esta constituidas como sociedades SRL (Figura 1).

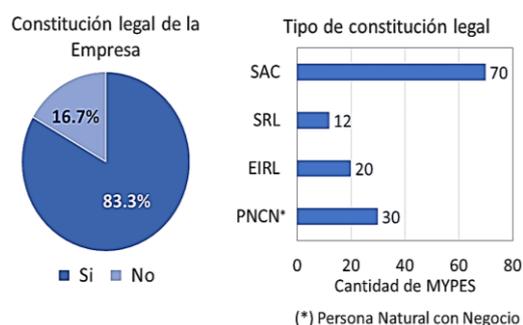


Figura 1. Características de la constitución legal de las MYPES sector calzado: El Porvenir, 2020.

Con el propósito de propiciar un adecuado manejo técnico, humano y transparente en las empresas productoras de bienes y/o servicios en todo el proceso de administrar y

asignar los recursos financieros, Cabrera et al. (2021) resaltan la relevancia de la gestión financiera en las organizaciones.

De la Tabla 1 se puede identificar que más del 70% de las MYPES afirman que cuentan con procedimientos para pagos, compras, cuentas por pagar y cobrar; con soporte contable de ingresos y egresos y con un software contable para la teneduría de libros. Por otro lado, menos del 50% de las MYPES, elaboran un presupuesto revisado por el administrador de la empresa, así como también, muestran interés en conocer e informarse sobre las NIIF. Por otro lado, menos del 11% de las MYPES, consideran que su empresa cuenta con un plan de inversión. Una importante herramienta de ayuda en una buena toma de decisiones es la gestión financiera, la cual debe asumirse sistemáticamente y metodológicamente clara para permitir varios análisis en toda empresa (Bravo et al., 2017).

Tabla 1

Evaluación de la gestión financiera de las MYPES del sector calzado, El Porvenir, 2020

Ítems	Si		Insuficiente		No	
	n	%	N	%	n	%
p.2.1	71	53.8	12	9.1	44	33.3
p.2.2	54	40.9	9	6.8	69	52.3
p.2.3	82	62.1	10	7.6	40	30.3
p.2.4	95	72.0	5	3.8	32	24.2
p.2.5	71	53.8	10	7.6	50	37.9
p.2.6	110	83.3	4	3.0	18	13.6
p.2.7	103	78.0	6	4.5	20	15.2
p.2.8	74	56.1	16	12.1	30	22.7
p.2.9	48	36.4	5	3.8	76	57.6
p.2.10	76	57.6	12	9.1	30	22.7

Respecto a la evaluación de la rentabilidad, en la Tabla 2, se identifica que más del 60% de las MYPES conoce en detalle los estados financieros de su empresa: como el estado de situación financiera y estado de resultados; tienen en claro el nivel de rentabilidad generado en su empresa y consideran que un modelo de control puede ayudarles a mejorar su gestión financiera para el logro de una mejor rentabilidad. Esto coincide con la investigación de Aguirre y Barona (2020) quienes tuvieron como propósito analizar la rentabilidad de la empresa Cementos Pacasmayo, cuyos resultados fueron favorables ya que previeron beneficios para la empresa, dentro de las opciones más importantes está, la proyección a construir nuevas plantas productivas y la inversión en acciones y proyectos de inversión con socios internacionales. La adopción de decisiones en las pequeñas y medianas empresas se basa principalmente en la importancia de la aplicación de indicadores financieros, con el objetivo de conocer la organización en sus diversas áreas y contar con la información necesaria para la orientación de recursos en la ejecución de planes de mejora continua.

Tabla 2

Evaluación de la rentabilidad de las MYPES del sector calzado, El Porvenir, 2020

	Si		Insuficiente		No	
	N	%	N	%	N	%
p.3.1	84	63.6	16	12.1	20	15.2
p.3.2	14	10.6	12	9.1	76	57.6
p.3.3	95	72.0	11	8.3	22	16.7
p.3.4	52	39.4	13	9.8	67	50.8
p.3.5	116	87.9	7	5.3	9	6.8

Previo a determinar la relación entre las variables, fue necesario evaluar el supuesto de normalidad de las variables con la prueba de Kolmogórov-Smirnov para muestras grandes ($n \geq 50$), hallándose que ambas variables no cumplen con dicho supuesto (p -valor < 0.05); por lo tanto, se logra establecer que la gestión financiera tiene una relación positiva alta con la rentabilidad, esto debido al coeficiente de correlación de Spearman (p -valor: 0.039, r_s : 0.786). Estos resultados, concuerdan con Céspedes (2021) que evaluó la relación existente entre la gestión financiera y el resultado en la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del sector calzado, concluyendo que existe una relación positiva muy fuerte entre ambas variables. Así mismo, con Palomino (2017), demostró que la aplicación de la gestión financiera influye determinante en el desarrollo de la Mype manufacturera mediante una prueba pre-post test en la aplicación de dicha gestión (t -Student: 24.699, p -valor: 0.000).

Así mismo, muestra relación con el aporte de Huacchillo, Ramos y Pulache (2020), en sus hallazgos que las herramientas financieras inciden de manera significativa en tomar decisiones financieras ($r = 0,911^* < 0,05b$), concluyendo que el nivel es regular (28,57%), debido a que el personal mencionó que no se utiliza los estados financieros o se proyectan los ingresos y egresos para una eficiente toma de decisiones, debido a que se realizan anualmente en función al cumplimiento tributario.

CONCLUSIONES

Se identificó que el 64% de las MYPES si conoce en detalle el balance general, el

26% si manejan un plan de inversión, el 71% saben con claridad la rentabilidad que genera su empresa, el 39% cuenta con un flujo de caja proyectado. Finalmente, se encontró una correlación de 0.786 (p -sig= 0.039) entre el control de la gestión financiera y la rentabilidad concluyéndose que existe una relación positiva fuerte.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, C. y Barona, C (2020). Análisis empírico de la rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones en "Cementos Pacasmayo", periodo 2012-2019. Disponible en: <http://hdl.handle.net/20.500.12840/3628>
- Armijos, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las Ciencias*. 6(1), 466-497.
- Benavidez, C. (2018). Entrevista de Gestión financiera.
- Bravo, C., Zurita, M., y Segovia, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-231.
- Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabaylo, Lima, 2021. *Revista Ciencia Latina*, 6(4), 648-664.
- Huacchillo, L., Ramos, E., y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.
- León, M. (2018). Evaluación del control de inventarios y su influencia en la rentabilidad de la ferretería Grupo Empresarial Moreno SAC, Nuevo Chimbote. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/29695>
- Mendiburu, J. (2019). Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en el distrito El Porvenir – Trujillo 2015. *Revista CIENCIA Y TECNOLOGÍA*. 15(1), 49-58.
- Palomino, J. (2020). Gestión del financiamiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa manufacturera en el departamento de Huánuco. *Gaceta Científica*, 6(1).
- Párraga, F., Pinagorte, N., García, C., y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. Epub 21 de abril de 2021. Disponible en: <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Puente, M., Solís, D., Guerra, C., y Carrasco, V. (2017): "Relación entre la gestión financiera y la rentabilidad empresarial", *Revista Contribuciones a la Economía* (abril-junio 2017). Disponible en: <http://eumed.net/ce/2017/2/gestion-rentabilidad.html>
- Villafana, I. (2021). Determinación y diseño de indicadores de gestión para la industria del calzado como herramientas para evaluar la rentabilidad. *Ingeniería Industrial*, (41), 165-183.