



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

La planificación financiera y la gestión empresarial de las mypes importadoras de legumbres Trujillo

Financial planning and business management of Trujillo legumes importing mypes

Mirtha Hayde Ubillús-Velásquez¹; Roberto Quispe-Mendoza^{1,*}

¹ Escuela de Post grado de la Universidad Nacional de Trujillo.

*Autor correspondiente: rquispe@unitru.edu.pe (R. Quispe).

Fecha de recepción: 18 08 2023. Fecha de aceptación: 05 09 2023.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como propósito determinar el impacto de la planificación financiera en la gestión empresarial de las mypes importadoras de legumbres del distrito de Trujillo, año 2018. El diseño de investigación empleado fue no experimental-descriptiva-correlacional-transversal y se trabajó con una muestra 12 empresas. Entre los principales resultados se encontró que las empresas tienen un control suficiente sobre el uso de los activos, ya que son parte de la inversión y por ende de la rentabilidad del negocio, llegando a la conclusión que solo el 40% de las mypes no considera información de gestión, siendo necesaria esta actividad por cuanto el éxito de los negocios depende de la buena comunicación en las organizaciones para la una buena toma de decisiones.

Palabras clave: Planificación financiera; gestión empresarial; Mypes; importadora de legumbres; rentabilidad.

ABSTRACT

The purpose of this research work is to determine the influence of financial planning on the business management of mypes that import legumes from the Trujillo district, in 2018. The research design used was non-experimental-descriptive-correlational-transversal and the work was carried out with a sample of 12 companies. Among the main results, it was found that companies have adequate control of the use of assets since they are part of the investment and therefore the profitability of the business, reaching the conclusion that only 40% of mypes do not consider management information. this activista being necessary because the success of business depends on good communication in organizations for good decision making.

Keywords: Financial planning; business management; Mypes; importer of legumes; profitability.

INTRODUCCIÓN

La Planificación financiera se ha convertido en una tarea importante en el desarrollo de la futura gestión financiera, tal como lo expresan Gitman y Zutter (2012).

El principal problema de las empresas importadoras de legumbres en la ciudad de Trujillo, es que los gerentes están enfocados en las operaciones y no conocen la importancia del sector financiero. Para ellos, mientras haya dinero para pagar las necesidades básicas del negocio, todo está bien. Incluso los informes financieros solo sirven en el momento de preparar sus impuestos o expediente para un crédito.

Morales et al. (2014), en su investigación sostienen que la planeación financiera crea

una forma de alcanzar los objetivos; también, es la base de toda actividad económica de la empresa. Según Robles, (2012), refiere que la planificación financiera es un método de gestión financiera que debe estudiar, analizar y predecir la vida futura de la empresa, para prever resultados. Según Cibrán, (2013), la planificación financiera es vista como un conjunto de datos que, cuando se incorpora en los propósitos u objetivos de la organización, brinda beneficios al permitir el acceso oportuno en su patrimonio económico. Para Tisalema, (2017), los gerentes utilizan los modelos financieros como herramienta de control y gestión, aplican estrategias para controlar los factores internos y externos con el fin de tomar

decisiones y promover el desarrollo de la empresa. Asimismo, para Sereno, (2017), la percepción del riesgo financiero depende más de los factores endógenos y exógenos de la pyme que de las características intrínsecas totales de la población.

Paredes (2017), sostiene que la planificación financiera debe constar de un conjunto de elementos que apoyen las operaciones de la empresa, entre los que se encuentran: la misión y la orientación estratégica en la gestión, que les permita gestionar a corto, mediano y largo plazo sus recursos financieros. Según Torrington et al. (2014); Dessler (2014); Armstrong y Taylor (2014), sostienen que la gestión del desempeño es un constante proceso de identificar, medir y mejorar el rendimiento individual y del equipo. Por lo tanto, Dessler (2014), propone la instauración de metas y patrones de desempeño, evaluar, brindar retroalimentación y la ejecución de medidas correctivas. Por otro lado, Torrington et al. (2014) recomiendan una serie de actividades para precisar la función empresarial, la planificación de procesos, la garantía del desempeño, monitoreo, evaluación y recompensas. Dusterhoff et al. (2014), agregaron que, lamentablemente, debido a los problemas involucrados, muchos investigadores y administradores han cuestionado la valía del análisis. Dusterhoff et al. (2014) señalan que el proceso de evaluación para impulsar la mejora del desarrollo del desempeño depende de la importancia de la satisfacción de los empleados.

Julio (2020) en su artículo científico, argumenta su importancia en el desarrollo de la empresa y, por tanto, la necesidad de poner en marcha un sistema de gestión empresarial que les faculte afrontar nuevos retos como lograr la productividad y la competitividad en las organizaciones actuales. según Chiavenato, (2006) vincula los procesos de planificar, organizar, dirigir y controlar la utilización de los recursos en su totalidad de la organización con el fin de alcanzar las metas organizacionales. Robbins y Coulter, (2005) mencionan que se trata de coordinar actividades laborales que se puedan realizar de manera efectiva con otras personas. Castello y Martínez (2005), definen el concepto de gestión como el proceso de lograr que los demás realicen actividades de manera eficaz y eficiente. También, la Norma Internacional ISO 9000 precisa a la Gestión como las "actividades coordinadas para dirigir y controlar una organización", gestión empresarial, es un proceso de actividades productivas en una organización, con el objeto de beneficiarse del aprovechamiento óptimo de los recursos humanos. Por otro lado, gestión estratégica. "Dirigir implica mandar, influir y motivar a los empleados

para que realicen tareas esenciales, guiar a un grupo de individuos para lograr los objetivos de la empresa", Rodríguez (2010).

El objetivo de esta investigación fue determinar la influencia de la planificación financiera en la gestión empresarial de las mypes importadoras de legumbre.

METODOLOGIA

La población estuvo constituida por 5 empresas importadoras de legumbres del distrito de Trujillo y su muestra se trabajó con la misma población. Así mismo, la unidad de análisis fue las importadoras de legumbres del distrito de Trujillo, se aplicó un solo cuestionario y se utilizó el programa estadístico SPSS versión 26, un fichaje para registro información bibliográfica, ensayos y artículos publicados, el diseño de investigación fue no experimental, transversal, correlacional, empleándose los métodos de análisis y síntesis, inducción y deductivo. Como técnica se utilizó la encuesta a través de un cuestionario para la recolección de datos

RESULTADOS Y DISCUSION

De acuerdo a la observación del efecto de la planeación financiera (Tabla 1), en la gestión empresarial de las mypes el 40% logra una gestión financiera eficiente, y un 60% lleva un control adecuado del uso de los activos, los gerentes de las mypes no le dan la importancia de la planificación financiera para alcanzar sus metas, esto es, no priorizan el planeamiento de manera integral para el logro de objetivos a corto, mediano y largo plazo. Estos resultados se corroboran con Saavedra y Espíndola, (2016), quienes dicen que es muy bajo el porcentaje de las PYME que planifican, sin embargo, debido a la flexibilidad y adaptabilidad el proceso de planificación puede ser más fácil de ver. Este bajo porcentaje se puede explicar por todas las excusas que utilizan las pequeñas empresas, tales como: No tienen tiempo, no saben por dónde empezar, no tienen la experiencia o no conocen las herramientas para planificar y, finalmente, carecen de confianza y transparencia con sus colaboradores.

Tabla 1
Efecto de la planificación financiera

Respuesta	Nro	%
Se logra una gestión financiera eficiente	5	40
Se lleva un control adecuado del uso de los activos	7	60
No sabe	0	0
Total	12	100

La Tabla 2, muestra que el 60% de los encuestados garantiza la continuidad del negocio, el 20% trata de maximizar la riqueza empresarial a través de la interacción de las diferentes áreas funcionales y el 20% logra obtener los recursos financieros necesarios

para el funcionamiento de la empresa. Se evidencia que las empresas al definir los objetivos, no tiene en cuenta su objetividad, lo que puede ser evaluado como un aspecto negativo en la planificación financiera, cuya formulación es fundamental en la toma de decisiones en el proceso de planificación financiera. Este resultado es apoyado por lo establecido por Burbano, (2005) quien afirma que los objetivos ayudan a asegurar el crecimiento y promueven la estabilidad financiera durante la vida de una organización.

Tabla 2

Objetivo de la planificación financiera en la gestión empresarial de las Mypes

Respuesta	Nro	%
Garantizar la continuidad de la empresa	7	60
Maximizar la riqueza empresarial como resultado de la interacción de todas las áreas	3	20
Lograr poseer los recursos financieros necesarios para el funcionamiento de la empresa	2	20
Total	12	100

Se observa que en la planificación y control financiero de la Mypes (Tabla 3) el 60% cumple con los objetivos institucionales, mientras que el 20% en forma eficaz y un 20% indica no saber sobre la planificación y control financiero, según estos datos, estos resultados reflejan que las PYME realizan la planificación financiera sin la utilización del análisis de las variaciones como herramientas de control estratégico, lo que demuestra que no toman medidas correctivas a tiempo, esto corrobora con Flores (2015) señala que pocas Mypes definen sus estrategias financieras para facilitar el logro de las metas u objetivos financieros de su organización. Comprendiendo como estrategia financiera la planificación de necesidades y el uso del capital de la organización, la provisión de recursos y la capacidad de utilizarlos con fines rentables en la empresa.

Tabla 3

La planificación y control financiero empresarial de las Mypes importadoras de legumbres

Respuesta	Nro	%
En forma eficaz	3	20
Cumple con los objetivos institucionales	7	60
No sabe	2	20
Total	12	100

Se observa que el 40% de la Mypes (tabla 4) ha tenido riesgo de liquidez, y riesgo de crédito, mientras el 20% riesgo de mercado, es decir, tienen dificultades para alcanzar el rendimiento deseado por la carencia de aplicación de indicadores financieros como métricas que permite evaluar el impacto de las actividades financieras de la empresa, los riesgos económicos del entorno; siendo referente para el control de la gestión, esto se corrobora con Flores (2015) señalando

que pocas Mypes definen sus estrategias financieras para facilitar el logro de las metas u objetivos financieros de su organización.

Tabla 4

Riesgos que han enfrentado las empresas

Respuesta	Nro	%
Riesgo de crédito	5	40
Riesgo de mercado	2	20
Riesgo de liquidez	5	40
Ninguno	0	0
Total	12	100

En la tabla 5, se observa que el 80% de la Mypes considera muy importante la planificación financiera para obtener rentabilidad, mientras que un 20% desconoce su importancia. Estos resultados concuerdan con lo indicado por Ortega (2008), unos de los objetivos de la Administración Financiera: "optimizar el patrimonio". La administración financiera trata de racionalizar los recursos de una empresa para obtener un máximo rendimiento de ellos, lo cual implica optimizar la prestación de servicios, resultados, productividad, rentabilidad y utilidades.

Tabla 5

La planificación financiera es importante para obtener rentabilidad

Respuesta	Nro	%
Muy importante	10	80
No es importante	0	0
No sabe	2	20
Total	12	100

En la tabla 6, se observa que el 60% de la Mypes considera al control presupuestario como uno de los aspectos más importante, mientras un 20% a la organización estructural y el 20% a las políticas institucionales. Estos resultados concuerdan con lo concluido por Herrera, (2016), quien indica que la gestión de las micro y pequeñas empresas, utilizan los presupuestos en sus actividades, a fin de facilitar la toma de decisiones ya que permiten conocer resultados anticipados respecto a las alteraciones de la actividad económica respecto a sus ingresos y egresos, y permitirá prever situaciones.

Tabla 6

Aspectos que se deben incluir en la planificación financiera

Respuesta	Nro	%
Control presupuestario	7	60
Organización	3	20
Políticas institucionales	2	20
Ninguno		
Total	12	100

Cómo se observa también en la Tabla 7, el 40% de las Mypes considera a ninguna información de gestión como información necesaria para tomar decisiones, mientras que el 20% considera al balance de situación, 20% al estado de resultados y un 20% a los indicadores de gestión. Los resultados indican que las mypes no cuentan con un proceso formal para la toma de decisiones.

Tabla 7

Información necesaria para tomar decisiones

Respuesta	Nro	%
Disponer del capital financiero	3	20
Disponer de capital de terceros para concretar las inversiones temporales y permanentes	7	60
Generar rentabilidad	2	20
Total	12	100

En la Tabla 8, se observa que el 60% de la Mypes no siempre considera a la estructura organizacional como una mejor división del trabajo, mientras que el 20% indica que siempre y el 20% casi siempre. Estos resultados concuerdan con Viera (2019), aunque las estructuras informales pueden permitir que las organizaciones ganen confianza, compromiso y apoyo que no están fácilmente disponibles a nivel formal, no son suficientes para cumplir con la misión de la empresa.

Tabla 8

Información necesaria para tomar decisiones

Respuesta	Nro	%
Siempre	3	20
Casi siempre	2	20
No siempre	7	60
Total	12	100

En la tabla 9, se observa que el 60% de la Mypes mantiene como política disponer de capital de terceros cuyo fin es la concretización de las inversiones temporales y permanentes, mientras que un 20% indica que le permite disponer de capital financiero y un 20% indica que le permite generar rentabilidad. Estos resultados muestran que las Mypes no desarrollan estrategias alternativas como una herramienta de control en la ejecución de las estrategias de planificación financiera.

Tabla 9

La política empresarial permite a las empresas

Respuesta	Nro	%
Indicadores de gestión	3	20
Balance de situación	2	20
Estado de resultados	2	20
Ninguno	5	40
Total	12	100

CONCLUSIONES

Se concluyó que la gestión empresarial de las mypes importadoras de legumbres-Trujillo es determinado por la influencia de la planificación financiera, con un resultado de la prueba de Chi Cuadrado de 0.024

que es menor de 0.05 lo que significa que si existe una influencia significativa con relación a las dos variables.

Se concluyó que el uso de los activos están adecuadamente controlados porque son parte de la inversión y por tanto de la rentabilidad de la empresa, para lograr sus objetivos, con respecto al segundo objetivo se concluyó que solo 40% de la mypes considera ninguna información de gestión, por cierto es necesario esa actividad por cuanto el éxito de los negocios depende de la buena comunicación en las organizaciones para la toma de decisiones.

REFERENCIA BIBLIOGRFICA

- Armstrong, M., y Taylor, S. (2014). *Armstrong's Handbook of Human Resource Management Practice*. Kogan Page.
- Dessler, G. (2014). *Fundamentals of Human Resource Management*. Pearson.
- Dusterhoff, C., Cunningham, J., y MacGregor, J. (2014). *The Effects of Performance Rating*.
- Torrington, D., Hall, L., Taylor, S., y Atkinson, C. (2014). *Human Resource Management*. Pearson.
- Castello, B. J., y Martínez, A. (2005). *Dependencia Emocional*.
- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración*. McGrawHill Interamericana
- Flores, (2015). *El Empowerment Organizacional: Revisión de modelos teóricos y su aplicabilidad en la gestión empresarial*.
- Gitman, L. J., y Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Herrera, Y. (2016). *Herramienta para apoyar la toma de decisiones en el desarrollo de biorrefinerías*. *Revista Mexicana de Ingeniería Química*, 15(3), 943-951.
- ISO 9001, (2012). *International Organization for Standardization*.
- Julio, P. (2020). *Importancia del modelo de gestión empresarial para las organizaciones modernas*. *Revista de investigación en ciencias administrativas*, 4(16), 272-283.
- Morales, A., Morales, J., y Alcocer, F. R. (2014). *Administración financiera*. México, D.F: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.
- Ortega, A. (2008). *Planeación financiera estratégica*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Robles, L. (2012) *Fundamentos de Administración financiera*. Red Tercer Milenio S.C.
- Saavedra, M., y Espíndola, G. (2016). *El uso de la planeación financiera en las pyme de TI de México*. *Ciencias Administrativas*, 15-31.
- Varela, R. (2001). *Innovación Empresarial: Arte y Ciencia de la Creación de Nuevas Empresas*, Pearson Educación, Bogotá.
- Viera, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las Mype rubro de transportes de la ruta Piura-La Unión, del distrito de La Unión*.