



Universidad Nacional
Abierta y a Distancia

Sello Editorial

GESTIÓN FINANCIERA DE LOS EMPRESARIOS MIPYMES

Olga Lilihet Matallana Kuan
Myriam Lucía Pineda González
Gloria Nancy Duitama Castro
Rosmira Bayona Gualdrón

Grupo de Investigación
Ideas en acción

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA – UNAD

Jaime Alberto Leal Afanador

Rector

Constanza Abadía García

Vicerrectora académica y de investigación

Leonardo Yunda Perlaza

Vicerrector de medios y mediaciones pedagógicas

Leonardo Eremeleth Sánchez Torres

Vicerrector de desarrollo regional y proyección comunitaria

Édgar Guillermo Rodríguez Díaz

Vicerrector de servicios a aspirantes, estudiantes y egresados

Luigi Humberto López Guzmán

Vicerrector de relaciones internacionales

Myriam Leonor Torres

Decana Escuela de Ciencias de la Salud

Clara Esperanza Pedraza Goyeneche

Decana Escuela de Ciencias de la Educación

Alba Luz Serrano Rubiano

Decana Escuela de Ciencias Jurídicas y Políticas

Martha Viviana Vargas Galindo

Decana Escuela de Ciencias Sociales, Artes y Humanidades

Claudio Camilo González Clavijo

Decano Escuela de Ciencias Básicas, Tecnología e Ingeniería

Julialba Ángel Osorio

Decana Escuela de Ciencias Agrícolas, Pecuarias y del Medio Ambiente

Sandra Rocío Mondragón

Decana Escuela de Ciencias Administrativas, Económicas, Contables y de Negocios

Gestión financiera de los empresarios MIPYMES

Autores:

Olga Lilihet Matallana Kuan
Myriam Lucía Pineda González
Gloria Nancy Duitama Castro
Rosmira Bayona Gualdrón

Grupo de investigación: Ideas en acción

332
M425

Gestión financiera de los empresarios MIPYMES / Olga Lilihet Matallana Kuan, ... [et al.] -- [1.a. ed.]. Bogotá: Sello Editorial UNAD/2019. (Escuela de Ciencias Administrativas Contables y de Negocios - ECACEN)

ISBN: 978-958-651-714-0

e-ISBN: 978-958-651-715-7

1. GESTIÓN FINANCIERA 2. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA 3. MIPY-
MES I. Matallana Kuan, Olga Lilihet II. Pineda González, Myriam Lu-
cía III. Duitama Castro, Gloria Nancy IV. Bayona Gualdrón, Rosmira
V. Título.

ISBN: 978-958-651-714-0

e-ISBN: 978-958-651-715-7

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios ECACEN

©Editorial

Sello Editorial UNAD

Universidad Nacional Abierta y a Distancia

Calle 14 sur No. 14-23

Bogotá, D.C.

Diciembre de 2019

Editora: Olga Lilihet Matallana Kuan

Corrección de textos: Marcela Guevara

Diseño y diagramación: Laura Gutiérrez

Impresión: Hipertexto - Netizen

Esta obra está bajo una licencia Creative Commons - Atribución – No comercial – Sin Derivar 4.0 internacional.

https://co.creativecommons.org/?page_id=13.



AUTORES

Olga Lilihet Matallana Kuan, Economista, Especialista en Gerencia de Recurso Humano, Magíster en Administración, docente ocasional de la Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia. Grupo de investigación ideas en acción. UNAD CEAD Duitama kilómetro 1 vía Pantano de Vargas. Correo electrónico: olga.matallana@unad.edu.co.

Myriam Lucía Pineda González, Contadora Pública, MBA Universidad del Mar (Chile), docente ocasional de la Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia. Grupo de investigación Ideas en acción. UNAD CEAD Duitama kilómetro 1 vía Pantano de Vargas. Correo electrónico: myriam.pineda@unad.edu.co.

Gloria Nancy Duitama Castro, Administradora Industrial, Especialista en Gerencia de Recurso Humano, Magíster en Administración, docente ocasional de la Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia. Grupo de investigación Ideas en acción. UNAD CEAD Duitama kilómetro 1 vía Pantano de Vargas. Correo electrónico: gloria.duitama@unad.edu.co.

Rosmira Bayona Gualdrón, Administradora de Empresas, Especialista en Pedagogía para el Desarrollo del Aprendizaje Autónomo, docente ocasional de la Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia. Grupo de Investigación Ideas en acción. UNAD CEAD Duitama Kilometro 1 vía Pantano de Vargas. Correo Electrónico: rosmira.bayona@unad.edu.co

PRESENTACIÓN

El libro es resultado del proyecto de investigación “Desarrollo de la gestión financiera de los empresarios de las mipymes industriales de la ciudad de Duitama”. Fue financiado en convocatoria interna del Sistema de Gestión de la Investigación (SIGI) de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD) y presentado por cuatro investigadoras del grupo Ideas en acción, ZCBOY CEAD Duitama. El tema desarrollado se enmarca en la línea de Investigación mipymes y desarrollo empresarial de la Escuela de Ciencias Administrativas Contables Económicas y de Negocios ECACEN.

El interés del estudio se centró en el análisis de los procesos internos de la gestión financiera que emplean los empresarios de las mipymes industriales de la ciudad de Duitama con base en tres aspectos fundamentales: conocimientos, capacidades y cultura e identifica los factores críticos que deben intervenir mediante un plan de acción estructurado y efectivo que fortalece el desarrollo empresarial.

Estos tres elementos se encuentran presentes en todas las personas que dirigen las empresas, con un mayor o menor desarrollo, según las características particulares de sujetos u organizaciones. Es tarea de la gerencia reflexionar sobre las acciones requeridas para mejorar y fortalecer cada aspecto ya que los empresarios de las mipymes no siempre toman las decisiones financieras adecuadas debido a la ausencia de estrategias administrativas en el área financiera.

CONTENIDO

Presentación	07
---------------------	----

Introducción	12
---------------------	----

Capítulo 1

Los retos de la gestión financiera en las mipymes colombianas	15
Retos de las mipymes en la gestión financiera	18
Importancia de la gestión financiera en las mipymes	20
Nociones de gestión financiera	22
Nexos de las decisiones financieras con el conocimiento, capacidades y cultura	25
Capacidades financieras	27
Conocimientos financieros	28
Cultura financiera	29
Referencias	32

Capítulo 2

Aspectos metodológicos	35
Pregunta de investigación	37
Objetivos de investigación	38
Variables de investigación	39
Diseño de investigación	43
Referencias	58

Capítulo 3

El conocimiento financiero y la toma de decisiones en las mipymes	61
Introducción	62
Revisión de literatura	64
Análisis y discusión de resultados	75
Conclusiones y recomendaciones	76
Referencias	77

Capítulo 4

Capacidad de gestión financiera de los empresarios de Duitama	79
Introducción	80
Revisión de literatura	81
Resultados variable gestión financiera	84
Análisis y discusión de resultados	98
Conclusiones y recomendaciones	101
Referencias	103

Capítulo 5

Exploración de la cultura organizacional e incidencia en la gestión financiera en empresarios de mipymes	105
Introducción	106
Revisión de literatura	108
Análisis y discusión de resultados	112
Conclusiones y recomendaciones	126
Referencias	127

Capítulo 6

Relación de conocimiento, capacidades y cultura con la gestión financiera de los empresarios mipymes de Duitama	129
Introducción	130
Revisión de literatura	132
Resultados correlación de variables estudiadas	137
Análisis y discusión de resultados	144
Conclusiones y recomendaciones	147
Referencias	148

Capítulo 7

Reflexiones finales y contribuciones de la investigación	153
Referencias	159
Anexos	160

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Comentarios sobre los retos de la gestión financiera de las mipymes	19
Tabla 2. Variables y categorías de investigación	39
Tabla 3. Conceptualización de las variables	41
Tabla 4. Aspectos metodológicos	44
Tabla 5. Códigos de las agrupaciones industriales CIIU	47
Tabla 6. Muestreo estratificado	49
Tabla 7. Escala de puntuación	51
Tabla 8. SPSS. Alfa de Cronbach	53
Tabla 9. Nivel de conocimientos financieros	66
Tabla 10. Personal profesional en el área financiera de la empresa	69
Tabla 11. Nivel de comprensión balance general	71
Tabla 12. Nivel de comprensión estado de resultados	72
Tabla 13. Frecuencia de consulta de información acerca del nivel de ventas de la empresa	73
Tabla 14. Comportamiento del empresario antes de invertir	84
Tabla 15. Comportamiento del empresario al invertir	89
Tabla 16. Comportamiento del empresario en momentos de crisis	93
Tabla 17. Comportamiento del empresario después de invertir	95
Tabla 18. Variables indagadas cultura	112
Tabla 19. Disciplina financiera	113
Tabla 20. Valores organizacionales en términos de dinero	116
Tabla 21. El concepto de transparencia, honestidad y proactividad compartido y apropiado por todos los miembros de la organización	119
Tabla 22. Filosofía organizacional y responsabilidad social	123
Tabla 23. Correlación conocimiento – capacidades	138
Tabla 24. Correlación conocimiento – cultura	139
Tabla 25. Correlación conocimiento – cultura	141
Tabla 26. Rho de Spearman. Variables generales	143

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Ámbitos de gestión financiera	23
Figura 2. Decisiones de gestión financiera	23
Figura 3. Nivel de conocimientos vs. edad de la empresa	67
Figura 4. Nivel de conocimientos financieros en Duitama	68
Figura 5. Contratación de personal financiero vs. edad de la empresa	70
Figura 6. Nivel de comprensión estado de resultados vs. frecuencia consulta información de ventas	74
Figura 7. Taller información financiera	154
Figura 8. Ponencias Internacionales-UNAM de México	155
Figura 9. Seminario alternativas financiamiento público y privado	156
Figura 10. Poster CUEE	157
Figura 11. Programa Olor a Región	157

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Mapa: empresas entrevistadas	160
Anexo 2. Mapa estado actual de las empresas	160
Anexo 3. Mapa: pregunta 1: actividad económica principal empresa	161
Anexo 4. Mapa pregunta 6: tiempo duración empresa	161
Anexo 5. Mapa pregunta 7: organización jurídica empresa	162
Anexo 6. Mapa pregunta 8: generación de empleos	162
Anexo 7. Mapa pregunta 9: rango de pasivos empresas	163
Anexo 8. Mapa pregunta 11: nivel de conocimientos financieros	163
Anexo 9. Mapa pregunta 13: nivel de comprensión balance general	164
Anexo 10. Mapa pregunta 19: percepción sobre la utilidad de la información financiera	164

INTRODUCCIÓN

La investigación planteada es eminentemente cualitativa y correlacional; se basa en un análisis descriptivo-analítico, bajo el método de la deducción. La población objeto de estudio se obtiene de la base de datos e información suministrada por la Cámara de Comercio y es validada a través de diferentes métodos. Los cuestionarios dirigidos a los empresarios son aplicados por encuestadores confiables y se realiza georreferenciación de las empresas encuestadas.

La información recolectada puede visualizarse en un sistema tabular desde la web, donde se hacen revisiones de calidad de los datos recopilados. También se aprecian fotografías tomadas en las encuestas y su ubicación en un mapa de la localidad, que se configura de varias formas de acuerdo con las necesidades de análisis; esto permite situar las respuestas geográficamente para apreciar cómo están distribuidas en el territorio municipal.

El interés del grupo de investigación es contribuir de manera efectiva para que los empresarios desarrollen acciones y programas de capacitación en torno a la actividad financiera en pro de una eficaz toma de decisiones que resulten en el crecimiento sostenido de las organizaciones. El proyecto también permitió fortalecer la triada empresa – Universidad – Estado y presentar propuestas pertinentes y útiles al sector.

En este contexto, estos estudios son trascendentes cuando, con base en ellos, los industriales puedan proyectar comportamientos organizacionales que generen desarrollo económico; como investigadores, se generaron diálogos con los actores involucrados y se aunaron esfuerzos hacia el mejoramiento empresarial de la ciudad de Duitama.

El aporte del estudio se traduce en el fortalecimiento de las relaciones de la Universidad con los empresarios. Fruto de la investigación se presentaron varios productos

que visibilizaron la actividad investigativa del grupo; se realizaron eventos orientados a gestión financiera como talleres, conferencias, seminarios dirigidos a la comunidad académica y a los industriales, ponencias internacionales presentadas en la UNAM de México, difusión televisiva del proyecto en el programa Olor a Región y también la articulación de la UNAD en el comité Universidad Empresa Estado liderado por la Cámara de Comercio de Duitama.

Desde lo disciplinar, la investigación cuenta con un abordaje teórico extenso que permite abordar de manera amplia el significado de la gestión financiera y cómo influyen aspectos culturales, éticos y de entorno en la toma de decisiones del empresario. El estudio garantiza recopilar saberes y contrastarlos con la realidad empresarial.

El libro está organizado en siete capítulos: el primero describe los retos de la gestión financiera de las mipymes; el segundo precisa los aspectos metodológicos que orientaron la investigación; el tercero presenta los factores de conocimiento financiero y la toma de decisiones de las empresas; el cuarto expone los resultados de la variable capacidad; el quinto plantea la influencia de la cultura en el quehacer empresarial; el sexto informa la relación entre las variables analizadas y sintetiza la discusión y conclusiones generales; el capítulo final menciona las reflexiones finales y contribuciones del estudio.



CAPÍTULO

LOS RETOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MIPYMES COLOMBIANAS



Olga Lilihet Matallana Kuan
Myriam Lucía Pineda González
Gloria Nancy Duitama Castro
Rosmira Bayona Gualdrón

Las micro, pequeñas y medianas empresas de Colombia (mipymes) son un tema permanente de investigación relevante en el campo de conocimiento económico y administrativo. Estas organizaciones no desempeñan un papel marginal en la economía nacional; de hecho, en la actualidad representan el mayor generador de empleo del país y pueden convertirse en un elemento fundamental para el equilibrio productivo entre las regiones dado su potencial elevado para la consolidación de cadenas productivas y su flexibilidad para generar nuevos productos con valor agregado.

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, (Asobancaria, 2018) reporta que:



El sector empresarial colombiano, se caracteriza por presentar una gran participación de las micro, pequeñas y medianas empresas, en el total de su aparato productivo (96,4%) (...). Según Confecámaras (2018), en 2017, se crearon 323.265 empresas (...), de estas nuevas entidades, se estima que cerca del 96% pertenecen al segmento Mipyme; concentradas en actividades agropecuarias, industriales y de servicios. En este mismo informe, se referencia que este segmento empresarial genera aproximadamente el 40% del PIB y el 81% de los empleos formales.

A esto se añade la información reportada por La gran encuesta pyme, realizada por la Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF) (2019), para el segundo semestre de 2018: las pequeñas y medianas empresas industriales que solicitaron crédito bancario disminuyeron, pasando de 43% en el segundo semestre de 2017 a un 20% en el segundo semestre de 2018. En cuanto a las tasas de aprobación de los préstamos, las pymes industriales mostraron una disminución pasando de 92% en el segundo semestre de 2017 a 90% en el segundo semestre de 2018.

En cuanto a la aprobación del crédito, a la mayoría de las pymes industriales les aprobaron créditos a mediano plazo, con tasa de interés de DTF+4 puntos. El destino del crédito fue principalmente la constitución del capital de trabajo y consolidación del pasivo. El mecanismo de financiación alternativo para las pymes continúa siendo el otorgado por los proveedores. Finalmente, los motivos principales por los cuales



En cuanto a la aprobación del crédito, a la mayoría de las pymes industriales les aprobaron créditos a mediano plazo, con tasa de interés de DTF+4 puntos

las pymes industriales no pidieron crédito al sistema financiero fueron en primer lugar porque no lo necesitaron y en segundo lugar por los trámites excesivos.

Cabe anotar que hay deficiencias en la obtención de información estadística actualizada pues, aunque muchas organizaciones se dedican a analizar la empresa colombiana como la ANIF, Confecámaras, Asobancaria y demás organismos, se carece de datos que discriminen la información por el tamaño de la empresa; estos indicadores permiten valorar la incidencia de la pyme en el panorama empresarial colombiano.

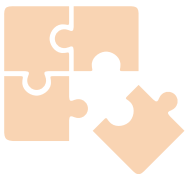
En relación con las mipymes de Duitama, el Plan de Desarrollo del Municipio 2012-2015 (Alcaldía de Duitama, 2012) establecía en la línea estratégica 2 (Industria, Comercio y Turismo) que el municipio tenía 10.730 establecimientos en total, de los cuales 375 correspondían al sector agropecuario y minero, 4.238 al sector comercial, 49 al industrial y 6.068 a servicios. En este documento se diagnosticó que en el municipio es evidente la falta de gestión empresarial y comercial del empresario, que es competente en áreas técnicas, pero no sabe vender la empresa. Adicionalmente, se manifiesta insuficiencia de recursos económicos para capital de trabajo, adopción de nuevas tecnologías, compra de maquinarias y equipos. En gran parte de los casos el empresario duitamense ha gestionado el crecimiento de su empresa con recursos propios y no hace uso del crédito pues opina que las condiciones de financiamiento son inadecuadas y hay deficiencias o falencias en la formación o capacitación respecto a temas financieros.

RETOS DE LAS MIPYMES EN GESTIÓN FINANCIERA

En general, los retos de las mipymes son variados; pueden destacarse: orientación a mercados locales que son poco exigentes en requerimientos de calidad, precio y volumen, acceso restringido a la tecnología y al uso de las TIC, baja inversión en investigación y desarrollo, poca capacidad de innovación y dificultades para la comercialización de productos y consecución de insumos.

Respecto a la gestión financiera, se destacan aspectos como los altos niveles de informalidad de las mipymes pues muchas no pagan impuestos, no realizan registros contables, ni cuentan con registro mercantil; este nivel elevado de informalidad hace que tengan un acceso limitado al crédito financiero lo que deriva en que sean los ahorros o los préstamos de amigos y familiares la alternativa principal de financiación y el no acceder al sistema financiero limita sus posibilidades de apalancamiento y crecimiento a largo plazo.

En la tabla 1 se explican los retos de la gestión financiera en las mipymes.



En general, los retos de las mipymes son variados; pueden destacarse: orientación a mercados locales que son poco exigentes en requerimientos de calidad, precio y volumen, acceso restringido a la tecnología y al uso de las TIC, etc.

TABLA 1. Comentarios sobre los retos de la gestión financiera de las mipymes

Retos de la gestión financiera en las mipymes	<p>Un porcentaje alto de mipymes no cuenta con registros contables adecuados</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Niveles altos de informalidad • Desconocimiento de indicadores financieros que permitan conocer el verdadero estado financiero y tributario de la organización • Imposibilidad de realizar planeación financiera adecuada 	Efectos en la organización
	<p>La toma de decisiones financieras en las mipymes se realiza de manera intuitiva</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ausencia de estrategias de sostenibilidad y crecimiento • La lectura incorrecta de indicadores contables y financieros incide en una toma efectiva de decisiones financieras 	
	<p>Los empresarios desconocen cómo gestionar la información financiera de su empresa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Acceso limitado al sistema bancario • No acceder al sistema bancario formal pone en riesgo las expectativas de crecimiento y financiación de la empresa. • Ausencia de cultura financiera en torno a la contabilidad organizada y la legalidad empresarial 	
	<p>La gestión financiera no se emplea como un factor para incrementar la productividad de las mipymes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aumento de riesgo financiero y flujo de caja inadecuado • La estructura contable y financiera no representa un factor decisivo para el incremento de la productividad de la empresa. • La inadecuada gestión financiera deriva en indicadores poco satisfactorios de liquidez, rentabilidad y endeudamiento. 	

IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MIPYMES

El empresario mipyme debe adecuar sus estrategias y su estructura organizativa hacia nuevas ventajas competitivas (administración eficiente, calidad, innovación, capacidad tecnológica, conocimiento, etc.) con el fin de aumentar los niveles de eficiencia y rentabilidad.

Para lograr estos objetivos necesita información financiera consistente y operativa que le permita tomar decisiones estratégicas para su empresa, soportadas en la revisión y comprensión de los indicadores financieros.

La administración financiera consiste en gestionar los recursos disponibles en una organización, garantizando la suficiencia para sufragar los gastos de funcionamiento. En una mipyme esta responsabilidad descansa muchas veces en el mismo propietario, que no realiza regularmente un seguimiento adecuado y organizado de ingresos y gastos del ente económico. Múltiples estudios afirman que entre las dificultades más grandes que se presentan en estas organizaciones está la poca capacidad administrativa, consecuencia de la baja capacitación y gestión en el área financiera, lo cual compromete en ocasiones la supervivencia de la empresa.

Toda empresa requiere de una estructura administrativa que le permita desarrollar sus objetivos. El área financiera es la encargada de realizar la gestión financiera en aras de impulsar el valor de la empresa y alcanzar el máximo de rentabilidad; el empresario, en esta área, debe tomar decisiones de inversión o de financiamiento que tienen relación estrecha con la supervivencia y crecimiento de su organización.

Una gestión financiera adecuada debe ser organizada, actualizada y orientada al logro de sostenibilidad de la empresa; implica gestión financiera, fiscal y tributaria y requiere de organización financiera, planificación tributaria y análisis de la gestión financiera para tomar decisiones que fortalezcan el quehacer de la empresa. Un manejo adecuado de presupuestos y proyecciones financieras permitirá al empresario tomar decisiones pertinentes en inversión, operación y financiación.

Una evaluación correcta de las alternativas de financiación e inversión permite un estimativo adecuado de costos, rentabilidad y riesgo, dejando de lado las decisiones basadas en intuición, lo que redundará en el crecimiento de los ingresos, el incremento

de márgenes de ganancia y las decisiones de expansión y crecimiento de la empresa. La sostenibilidad financiera va más allá de la supervivencia económica e implica el pago oportuno de las deudas, la ética en el manejo financiero y el mantener los niveles de ingresos constantes.

A corto plazo, una gestión financiera adecuada permite la operación normal de la empresa y la financiación apropiada del proceso productivo. A mediano plazo, la empresa podría realizar planes de reposición de equipo y maquinaria, lograr capitalización y pagar compromisos bancarios adquiridos. A largo plazo, permitirá una sostenibilidad empresarial e incrementos en la rentabilidad; adicionalmente, si se logra una mayor concienciación en los empresarios respecto al manejo adecuado de la gestión financiera, se podrían aprovechar muchas de las oportunidades que el Estado brinda al sector.



Múltiples estudios afirman que entre las dificultades más grandes que se presentan en estas organizaciones está la poca capacidad administrativa, consecuencia de la baja capacitación y gestión en el área financiera, lo cual compromete en ocasiones la supervivencia de la empresa.

NOCIONES DE GESTIÓN FINANCIERA

La gestión empresarial busca plantear medidas y estrategias orientadas al incremento de la productividad, la competitividad y la viabilidad económica en la empresa. Para lograr estos objetivos se requiere de una adecuada gestión financiera-económica, entendida como un acervo de procesos enfocados a la planeación, evaluación y organización de recursos con el fin de alcanzar las metas de la empresa de la manera más eficiente y eficaz.

La administración financiera es la parte de la gestión de la organización que determina las decisiones de financiamiento e inversión. No es suficiente con que el administrador, gerente o dueño de una organización empresarial sepa qué va a hacer, sino cómo y con qué recursos cuenta para implementar una política financiera eficiente en términos de recursos, fuentes, usos, ventajas y desventajas en posibilidades de crédito, que le permitan analizar alternativas y tomar decisiones oportunas para la organización a cargo.

En la gestión financiera se incorporan tres ámbitos: primero, la planificación, que sirve para definir el marco de referencia de la gestión económica; segundo, la disposición de la información financiera-económica, que facilita la elaboración de los estados contables y refleja el desarrollo y la situación financiera; tercero, la evaluación, el control y seguimiento, que consisten en favorecer prácticas enfocadas a ajustar las desviaciones identificadas frente a la planificación (figura 1).



La administración financiera es la parte de la gestión de la organización que determina las decisiones de financiamiento e inversión.

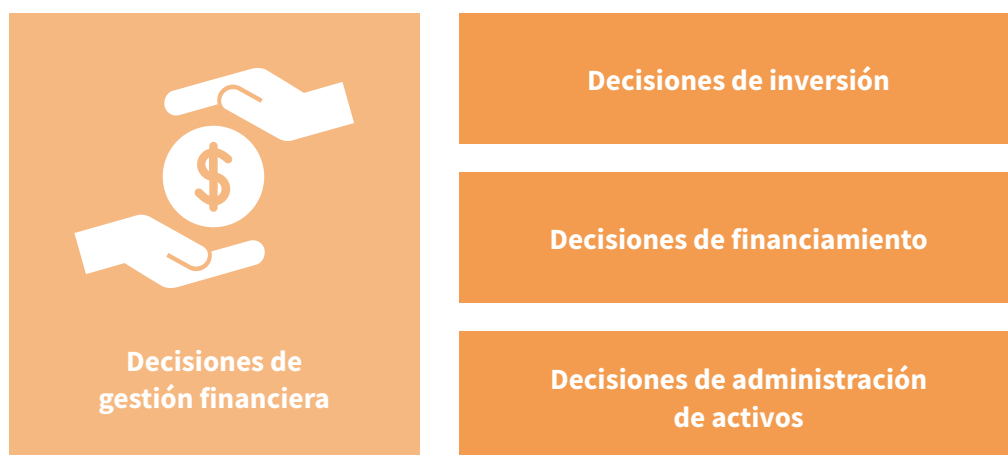
FIGURA 1. Ámbitos de gestión financiera



Fuente: las autoras

Las decisiones de gestión financiera se centran en tres líneas: las decisiones de financiación, que implican unas decisiones correctas en cuantía y plazos de financiación; las decisiones de inversión, que incluyen definir los proyectos de inversión para desarrollar; las decisiones de destino de los resultados, ya sea de autofinanciación o para la retribución de los socios. (Pradales, 2014)

FIGURA 2. Decisiones de gestión financiera



Fuente: las autoras

Sandreu y Sandreu (2000) mencionan que la gestión financiera representa en toda empresa, independientemente del tamaño, sector y actividad económica, una de las funciones fundamentales y ostenta en la actualidad un papel destacado en la estructura administrativa. Para estos autores la dirección financiera debe abarcar dos puntos principales: la responsabilidad, decisión y gestión en materia de inversiones y la responsabilidad, decisión y gestión en materia de financiación. Los principales objetivos que se pretenden lograr son la optimización de la rentabilidad del ente económico, la consecución de un nivel permanente de liquidez que posibilite el desarrollo operacional óptimo y el incremento del valor de la empresa.

Para Van Horne y Wachowicz (2002), la administración financiera se relaciona con la adquisición, la financiación y la gestión de activos con algún propósito determinado. La función del área administrativa financiera se puede fraccionar en tres líneas: las decisiones de financiamiento, las de inversión y las de administración de activos o de operación.

Ruiz, Paz y Fernández (2004) indican que las decisiones de inversión responden a: “las preguntas genéricas de ¿dónde y cuándo invertir?, y las decisiones de financiación, son la consecuencia de la búsqueda de las fuentes óptimas para ello; es decir, de la búsqueda y utilización de los recursos tanto ajenos como propios”. Estos dos tipos de decisiones generan dos consecuencias indefectiblemente; pueden generar rentabilidad y, a la vez, suponen riesgos financieros. La idea es que mediante una gestión financiera adecuada se alcance el equilibrio riesgo - rentabilidad.



las preguntas genéricas de ¿dónde y cuándo invertir?, y las decisiones de financiación, son la consecuencia de la búsqueda de las fuentes óptimas para ello; es decir, de la búsqueda y utilización de los recursos tanto ajenos como propios.

NEXOS DE LAS DECISIONES FINANCIERAS CON EL CONOCIMIENTO, CAPACIDADES Y CULTURA



Sin embargo, no son suficientes el conocimiento y la aptitud; también se requieren ciertas capacidades de comportamiento y actitud.

El empresario debe responder a los problemas y oportunidades en el ámbito de la gestión financiera; sus conocimientos y experiencias deben proporcionar razones y habilidades prácticas para el análisis financiero y las competencias en gestión que otorguen la viabilidad económica sostenible del proyecto organizacional. Sin embargo, no son suficientes el conocimiento y la aptitud; también se requieren ciertas capacidades de comportamiento y actitud, así como una cultura de valores que denoten su formación íntegra como persona, que pueda a su vez, modelar comportamientos empresariales éticos en todas las áreas funcionales de su organización.

Escalera (2007), citando los trabajos de Davidson y Dutia (1991), menciona que “una de las dificultades principales que enfrentan las mipymes, son los problemas de liquidez y el acceso a los recursos financieros, en la cantidad necesaria y en las condiciones de plazo y costo óptimos”; así mismo, “El acceso a una financiación en condiciones de costo, plazo y vencimiento adecuadas, constituye uno de los principales problemas estructurales, que limitan las posibilidades de supervivencia y crecimiento en el mercado de estas organizaciones”. En cuanto a la identificación de dificultades, refiere que tienen que ver con factores relacionados con el “funcionamiento de los mercados financieros, y por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa”.

En referencia al ambiente interno, indica que el propietario o el encargado de la administración, con el fin de aportar a la generación de valor, debe tomar decisiones enlazadas con la planeación de actividades, el desarrollo de inversiones, y la escogencia

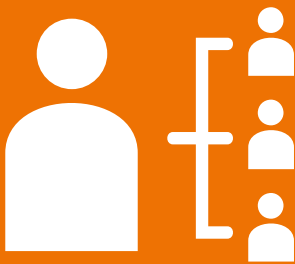
de fuentes de financiación necesarias. Esto significa que el propietario o el encargado de la administración no solo define los recursos para realizar inversiones, sino que determina los mecanismos que la organización utiliza, para financiar dichas inversiones.

Escalera (2007) comenta que:



La administración financiera de las pequeñas empresas es inevitablemente más dependiente de la habilidad de un solo individuo o de un grupo pequeño de individuos, y sus metas están encauzadas a las del propietario; en ese sentido, las decisiones financieras que se toman, dependen del dirigente. (p. 54)

Así, continúa Escalera (2007) citando a Chrisman, Bauerschmidt, Hofer y Charles (1988):



El proceso que se realiza para evaluar, elegir y distribuir los recursos financieros en las pequeñas y medianas empresas se centra en el dueño o administrador. Su preferencia personal, experiencia previa, motivos, prejuicios o predisposiciones personales son elementos que influyen en la forma de elegir sus alternativas. (pp. 54-55).

Dado que muchos empresarios mipyme toman las decisiones financieras de la empresa como decisiones particulares, se hace necesario estudiar sus capacidades financieras, su conocimiento financiero y su cultura financiera. Hay en la actualidad un gran interés en lo que tiene que ver con la política pública orientada a conocer las actitudes, los comportamientos y el conocimiento financiero de la población colombiana. El Banco Mundial realizó un estudio en 2013 orientado a detectar las debilidades en fracciones específicas de la población, determinando que hay una escasa planeación financiera y presupuestal; se evidenció también que el uso de los productos financieros formales es limitado y no hay capacidad de ahorro ni bajo control en los gastos. Esta situación no parece ser diferente a la problemática de gestión financiera en las mipymes.

CAPACIDADES FINANCIERAS

El Banco Mundial (2013) indica que las capacidades financieras comprenden las actitudes y el comportamiento de una persona en correspondencia con sus finanzas. Se identifica que aunque el conocimiento es necesario, no es suficiente dentro del proceso de toma de decisiones financieras óptimas.

El estudio sobre capacidades financieras realizado para Colombia revisó aspectos como la gestión cotidiana del efectivo, la planeación y elección de alternativas de financiamiento; así mismo, se contrastaron los niveles en conocimientos financieros y la complejidad de la interacción entre inclusión financiera, capacidades financieras y conocimientos financieros.

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

El Banco Mundial (2013) cita a Lusardi y Mitchell (2011) para definir “los conocimientos financieros como la habilidad para comprender conceptos técnicos que complementan las capacidades financieras; comprender estos conceptos, ayuda a las personas a tomar decisiones acertadas sobre ahorro, endeudamiento e inversión”.

Urbiola (2011) indica que:



Un ciudadano mal informado y sin conocimientos básicos en economía o finanzas, no puede tomar una decisión adecuada sobre el consumo presente o futuro, de inversiones o gastos, porque requiere la información y los conocimientos técnicos que le permitan comparar los beneficios o utilidades marginales de cada opción. (p. 203)

La información económico-financiera limita el acceso a ciertos segmentos de población sin educación en economía y finanzas. En primer lugar está el carácter técnico, que requiere conocimientos previos y análisis especializados; como consecuencia, muchas personas pueden considerar que no necesitan aproximarse a la comprensión de dicha información.

En segundo lugar está el acceso a la información en áreas de ingresos vs. gastos, ahorro e inversión, situación de endeudamiento, interpretación de indicadores económicos y financieros, acceso a fuentes de financiamiento, etc. que no son conocidos y mucho menos utilizados por los empresarios.

La motivación humana es alcanzar una estabilidad económica, a través del desempeño de labores y responsabilidades empresariales. De allí se deduce la importancia de conocer el comportamiento económico de la organización con la cual se tenga una relación.

CULTURA FINANCIERA

La cultura organizacional, de acuerdo con Schein (2001):



Es la suma de visión, misión, valores corporativos y objetivos, de modo que en la medida en que las empresas los tengan claramente definidos, se logrará una evolución y permanencia en el mercado.

Si existe cultura organizacional, los miembros (trabajadores, directivos) adoptarán los mismos estándares por membresía y sentido de pertenencia; por ello, para esta investigación, se consideran fundamentales todos los componentes teleológicos de la organización, porque se supone que si las personas tienen valores éticos de honestidad, transparencia en la información, disciplina y responsabilidad, la misión, visión, principios, fines y objetivos empresariales podrán ser alcanzados.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE, referenciando a García, Grifoni, López y Mejía (2013), define la cultura financiera como



El proceso por el que los inversores y consumidores financieros, mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. (p. 5)

Fogafín, en vocería de su directora Aparicio (2014), advierte que “no sólo se trata de calcular tasas de interés o saber algo de matemáticas financieras, porque la educación financiera implica una actitud cultural”.

Así mismo, continúa Aparicio (2014), Fogafín ha estudiado el concepto y encontró que hay países desarrollados y no desarrollados que tienen toda una estrategia de educación financiera.



Fogafín, en vocería de su directora Aparicio (2014), advierte que “no sólo se trata de calcular tasas de interés o saber algo de matemáticas financieras, porque la educación financiera implica una actitud cultural”.

REFERENCIAS

Alcaldía de Duitama (2012). Plan de desarrollo del municipio de Duitama, 2012-2015, Más unidos, más humanos. Recuperado de https://duitamaboyaca.micolombiadigital.gov.co/sites/duitamaboyaca/content/files/000003/144_acuerdo_014_de_2012.pdf

Aparicio, M. (2014). El país tiene analfabetismo financiero. Publicado en Portafolio.com. Recuperado de <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/pais-analfabetismo-financiero-monica-aparicio-directora-fogafin-304912>

Asobancaria (2018). Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria. *Supervivencia de las MiPyme: un problema por resolver*. Recuperado de <https://www.Asobancaria.com/wp-content/uploads/1145.pdf>

Asociación Nacional de Instituciones Financieras, ANIF. (2019). *La gran encuesta pyme. Lectura nacional*. Recuperado de <http://anif.co/sites/default/files/publicaciones/anif-gep-nacional0819.pdf>

Banco Mundial (2013). *Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Recuperado de <http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>.

Confecámaras (2018). Informe de dinámica empresarial en Colombia, Año 2017. Recuperado de <https://incp.org.co/Site/publicaciones/info/archivos/Informe-de-Dinamica-Empresarial-2017-17012018.pdf>

Escalera, M. (2007). El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa. Universidad autónoma de San Luis Potosí, *Doctorado interinstitucional en administración*, México. Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2011/meec/Tipo%20de%20decisiones%20financieras.htm>

García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, (12), Caracas: CAF. Recuperado de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Pradales, I. (2014). *Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para emprendedores*. Beaz, S.A.U. Recuperado de <http://www.caminospaisvasco.com/Profesion/emprendizaje/manualef>

Ruiz Blanco, S., Paz Couso, R. y Fernández Pereira, D. (2004). *Gestión de la pyme, Estrategias y políticas para la administración empresarial*. Recuperado de <http://books.google.com.co/books?id=joiJ5uRslh4C&pg=PA235&lpg=PA235&dq=-gestion+administrativa+en+las+pyme&source=bl&ots=p7tQAgxPZx&sig=c-thCl4ucYVDg7PaWi8PaSJtOD6g&hl=es-419&sa=X&ei=738sVle6DZeQgwTipL-LwAg&ved=0CDkQ6AEwBQ#v=onepage&q=gestion%20administrativa%20en%20las%20pyme&f=false>

Santandreu, E. y Santandreu, P. (2000). *Manual de Finanzas*. España: Gestión 2000. Recuperado de https://books.google.com.co/books?id=whuwt_NKOKQ-C&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=snippet&q=-gestion%20financiera%20&f=false

Urbiola, A. (2011). Educación financiera en México. Participación de las entidades del sector ahorro y crédito Popular. Universidad Autónoma de Querétaro. Recuperado de <http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/ppperiod/estusoc/8/avance1.pdf>

Van Horne, J. y Wachowicz J. (2002) *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson Educación. Recuperado de [https://books.google.com.co/books?id=ziiCVbfGK3UC&printsec=frontcover&dq=Van+Horne,+J+y+Wachowicz+J,+ \(2002\) ++Fundamentos+de+administraci%C3%B3n+financiera,+Pearson+Educacion,+Mexico&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi5n7udruLLAh-VEqlkKHeudCEoQ6AEIKTAA#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.co/books?id=ziiCVbfGK3UC&printsec=frontcover&dq=Van+Horne,+J+y+Wachowicz+J,+ (2002) ++Fundamentos+de+administraci%C3%B3n+financiera,+Pearson+Educacion,+Mexico&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi5n7udruLLAh-VEqlkKHeudCEoQ6AEIKTAA#v=onepage&q&f=false)



CAPÍTULO

ASPECTOS METODOLÓGICOS



Olga Lilihet Matallana Kuan
Myriam Lucía Pineda González
Gloria Nancy Duitama Castro
Rosmira Bayona Gualdrón

En Colombia, muchas decisiones de política pública y de economía privada se toman intuitivamente y luego son argumentadas con cálculos numéricos y datos estadísticos, no al contrario. La percepción de objetividad en los juicios solo es relevante de manera superficial y aparente, no en lo fundamental.

La investigación se plantea con el ánimo de fortalecer las habilidades y prácticas financieras de los tomadores de decisiones empresariales determinando los factores críticos en torno a la problemática para encontrar soluciones concretas que beneficien a los empresarios y posibiliten la práctica de una gestión financiera eficiente que permita controlar y analizar los indicadores financieros como guía para la toma de decisiones estratégicas.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos del estudio se plantea una metodología de aplicación de técnicas de investigación válidas y la realización de encuestas y entrevistas que permitan en primera instancia determinar cuál es el proceso que realizan los empresarios mipymes industriales del municipio en la toma de decisiones financieras.



La investigación se plantea con el ánimo de fortalecer las habilidades y prácticas financieras de los tomadores de decisiones empresariales determinando los factores críticos en torno a la problemática

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

La investigación se orienta a determinar formas de conducta y actitudes de la población estudiada, las características que identifican estos elementos y su interrelación. La pregunta base del estudio fue:

¿Cuáles son los procesos internos de la gestión financiera, fundamentados en conocimientos, capacidades y cultura, que emplean los empresarios de las mipymes industriales de la ciudad de Duitama?

OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO GENERAL

Analizar los procesos internos de la gestión financiera, fundamentados en conocimientos, capacidades y cultura, que emplean los empresarios de las mipymes industriales de la ciudad de Duitama adscritos actualmente a la Cámara de Comercio.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Identificar el nivel de conocimientos en gestión financiera que tienen los empresarios estudiados.



Determinar las capacidades de gestión financiera de los empresarios estudiados.



Reconocer la cultura empresarial en torno a la gestión financiera de los empresarios estudiados.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

En la tabla 2 se operacionalizan las variables de estudio y en la tabla 3 se conceptualizan las variables estudiadas.

TABLA 2. Variables y categorías de investigación

<p>Procesos internos de la gestión financiera de empresarios industriales adscritos a la Cámara de Comercio de Duitama</p>	<p>Caracterización</p>
	<p>Gobierno corporativo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relación de propiedad • Responsabilidad • Tamaño • Experiencia financiera <ul style="list-style-type: none"> • Dueño • Administrador • Gerente • Otro cuál
	<p>Tipo de empresa</p> <ul style="list-style-type: none"> • Características <ul style="list-style-type: none"> • Privada, pública, mixta, otra. • Ltda. SAS, acciones, S.A. solidaria, otra cuál • Micro, pequeña, mediana, gran empresa • Período de tiempo
	<p>Conocimientos</p>
	<p>Educación en finanzas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nivel educativo <ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de empresarios con educación en finanzas alta, medio, bajo. (Empírico, básico, profesional)

Fuente: las autoras

**Procesos internos
de la gestión
financiera de
empresarios
industriales
adscritos a la
Cámara de Comercio
de Duitama**

Conocimientos

Aptitud

- Administración de las finanzas

- Planificación (deudas, gastos, ingresos, ahorro)
- Metas
- Objetivos
- Políticas
- Acciones estratégicas
- Organización (registros contables, libros, estados financieros, indicadores financieros)
- Control

Capacidades

Actitud

- Administración de las finanzas
- Prácticas

- Frente a los estándares
- Correctivos de ajuste
- Reportes financieros
- Acceso al crédito
- Usos de servicios financieros

Comportamiento

- Planificación hacia un futuro

- Uso de productos financieros
- Utilización de seguros

Cultura

Valores

- Honestidad
- Transparencia en información
- Disciplina

- Cumplimiento de parámetros regulatorios (DIAN, Tesorería,
- Con los accionistas
- Con los trabajadores
- Con la empresa

Fuente: las autoras

Procesos internos de la gestión financiera de empresarios industriales adscritos a la Cámara de Comercio de Duitama	Cultura
	Ética <ul style="list-style-type: none"> Responsabilidad social frente a decisiones financieras Análisis de alternativas
	Cultura organizacional <ul style="list-style-type: none"> Criterios de selección de alternativa conveniente

TABLA 3. *Conceptualización de las variables*

 <p>Gestión financiera</p>	<p>La gestión financiera se define como la parte de la gestión administrativa de la empresa que determina las decisiones de financiamiento e inversión. Integra tres ámbitos de gestión: la planificación, que sirve para definir el marco de referencia del manejo económico; la organización de la información económico-financiera, que permite la generación de los estados contables reflejando la evolución y situación de los recursos monetarios; y la evaluación, control y seguimiento, que consiste en adoptar medidas dirigidas a corregir las desviaciones identificadas respecto de la planificación. (Beaz, n.d.)</p>
 <p>Conocimientos</p>	<p>El Banco Mundial (2013) cita a Lusardi y Mitchell (2011) para definir “los conocimientos financieros como la habilidad para comprender conceptos técnicos que complementan las capacidades financieras; entender estos conceptos, ayuda a las personas a tomar decisiones acertadas sobre ahorro, endeudamiento e inversión.”</p>

Fuente: las autoras



Capacidades

El Banco Mundial (2013), indica que las capacidades financieras incluyen el comportamiento y las actitudes de una persona en relación con sus finanzas; se reconoce que el conocimiento por sí solo es necesario, pero no es suficiente para tomar decisiones financieras adecuadas y acceder a productos financieros.



Cultura

La cultura organizacional es la suma de visión, misión, valores corporativos y objetivos, de modo que en la medida en que las empresas los tengan claramente definidos se logrará una evolución y permanencia en el mercado. Schein, 1985, citado por Gálvez y García (2011)

Fuente: las autoras

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Según Churchill (2003), el diseño de investigación es el marco de referencia del estudio, está relacionado con la estrategia que adopta el investigador para responder el problema planteado y se refiere a dónde y cuándo se recopila la información.

El diseño metodológico entendido como la estrategia que se utiliza para cumplir los objetivos del estudio es “no experimental” también conocido como investigación *ex post facto*, pues los investigadores no tienen control sobre las variables independientes, dado que al momento de la indagación los fenómenos objeto de estudio ya han ocurrido.

La investigación no experimental o *ex post facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables (. . .); no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad. (Keirlinger, 1981, p. 116)


En relación con la perspectiva temporal, se trata de una investigación seccional o transversal pues se obtiene la información una única vez de manera sincrónica; estos estudios se utilizan cuando el objetivo es analizar los datos obtenidos de un grupo de sujetos mediante encuesta o censo.



El diseño de investigación es el marco de referencia del estudio, está relacionado con la estrategia que adopta el investigador para responder el problema planteado y se refiere a dónde y cuándo se recopila la información.

El método de investigación empleado para el estudio es inductivo – deductivo; se toma como punto de partida la observación de la situación problemática en torno a situaciones concretas que afectan al empresario al decidir sobre finanzas y posteriormente se analizan a la luz de un marco teórico general mediante un proceso de inducción. La deducción parte de los referentes teóricos que se aplican en concreto a la población objeto de análisis con el fin de explicar los resultados obtenidos (tabla 4)

TABLA 4. Aspectos metodológicos

 <p>Tipo de estudio</p>	<p>Según la intervención del investigador: observacional</p> <p>Según la planificación de toma de datos: prospectivo</p> <p>Según el número de ocasiones en que se mide la variable: transversal</p> <p>Según el nivel de conocimiento: estudio descriptivo de nivel correlacional</p>
 <p>Método de investigación</p>	<p>Inductivo- deductivo</p>
 <p>Muestra y método de muestreo</p>	<p>206 empresas. Muestra estratificada con cuota proporcional y aleatoria dentro de la cuota</p>
 <p>Cuestionarios válidos recibidos</p>	<p>206 cuestionarios aplicados. 171 con información válida en el momento de efectuar el análisis.</p>

Fuente: las autoras

TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación en ciencias sociales se ocupa de la descripción de características que identifican elementos y componentes de los hechos que conforman un problema de investigación y su interrelación. La presente investigación, en función de sus objetivos, se considera como descriptiva dado que “se reseñan las características o rasgos de la situación objeto de estudio”. Varios autores definen como una bondad de la investigación descriptiva el hecho de seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada en partes o categorías. Este tipo de investigación se emplea en estudios de descripción de conductas y actitudes. (Bernal, 2010)

La investigación descriptiva se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental; en este caso se emplearán encuestas y entrevistas. También puede considerarse como un estudio explicativo o causal pues se planea estudiar el porqué de los fenómenos, los hechos y las situaciones y se analizan causas y efectos de la relación entre variables. (Bernal, 2010)

Según Méndez (2011), el estudio explicativo se orienta a comprobar hipótesis; esto es, identificar y analizar las causales (variables independientes) y sus resultados, que se expresan en hechos (variables dependientes). Así mismo, es correlacional ya que se mide el grado de relación que existe entre dos o más conceptos o variables.



Se considera como descriptiva dado que “se reseñan las características o rasgos de la situación objeto de estudio”

POBLACIÓN Y MUESTRA OBJETO DE ESTUDIO

Bernal (2010) indica que según el esquema de Kinnear y Taylor, los siguientes son los pasos para definir una muestra:



Definir la población



Identificar el marco muestral



Determinar el tamaño de la muestra



Seleccionar la muestra

La población objeto de estudio comprende las empresas mipymes de la ciudad de Duitama que están registradas actualmente en la Cámara de Comercio. De acuerdo con la base de datos suministrada por la entidad hasta febrero de 2015, son 13.259 registros. Se revisó la base de datos y esos fueron los registros de todas las empresas inscritas en Cámara de Comercio.

El marco muestral se realiza mediante la construcción de la base de datos de los establecimientos inscritos bajo el criterio de los códigos de las agrupaciones industriales CIU (DANE, s.f., p. 62) adoptados desde noviembre de 2012, versión 4 para Colombia. En aras de cumplir con los objetivos de investigación se toman las actividades correspondientes a la Sección C, Industrias manufactureras, que se puntualizan en la tabla 5. Al realizar la clasificación correspondiente, cumplen con estas características 886 mipymes

TABLA 5. *Códigos de las agrupaciones industriales CIIU*

División	Descripción
Sección c	Industrias manufactureras
10	Elaboración de productos alimenticios
11	Elaboración de bebidas
12	Elaboración de productos de tabaco
13	Fabricación de productos textiles
14	Confección de prendas de vestir
15	Curtido y recurtido de cueros; fabricación de calzado; fabricación de artículos de viaje, maletas, bolsos de mano y artículos similares, y fabricación de artículos de talabartería y guarnicionería; adobo y teñido de pieles
16	Transformación de la madera y fabricación de productos de madera y de corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de cestería y espartería
17	Fabricación de papel, cartón y productos de papel y cartón
18	Actividades de impresión y de producción de copias a partir de grabaciones originales
19	Coquización, fabricación de productos de la refinación del petróleo y actividad de mezcla de combustibles
20	Fabricación de sustancias y productos químicos
21	Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico
22	Fabricación de productos de caucho y de plástico
23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos
24	Fabricación de productos metalúrgicos básicos
25	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo
26	Fabricación de productos informáticos, electrónicos y ópticos
27	Fabricación de aparatos y equipo eléctrico
28	Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.
29	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques
30	Fabricación de otros tipos de equipo de transporte
31	Fabricación de muebles, colchones y somieres
32	Otras industrias manufactureras
33	Instalación, mantenimiento y reparación especializado de maquinaria y equipo

Fuente: las autoras basadas en el DANE (s.f.)

Bernal (2010) indica que el método de muestreo utilizado para estimar el tamaño de una muestra depende del tipo de investigación que desea realizarse; en el caso que nos ocupa se emplea un método probabilístico con muestreo aleatorio simple y estratificado. La distribución de la muestra en función de los diferentes estratos se realizó mediante afijación proporcional.

Cálculo del tamaño de la muestra población finita:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{e^2 (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde

n: representa el tamaño de la muestra

Z: representa el nivel de confianza (tabla de distribución normal)

e: constituye el error de muestreo. Normalmente este valor oscila entre $\pm 5\%$ y $\pm 10\%$.

En este caso se utilizó un valor de 5%.

p: es la probabilidad a favor

q: es la probabilidad en contra

N: es el tamaño total de la población

La sustitución de los valores resulta en lo siguiente:

N = ?

N = 886

p = 50% = 0,50

q = 50% = 0,50

e = 5% = 0,05

Z = 1,64

Z² = 2,6896

NZ²pq = 595,74

e² = 0,0025

e²(N-1) = 2,2125




Z²pq = 0,6724

≈ 206 empresas

Teniendo en cuenta que de las 886 empresas seleccionadas se estudiarán las micro, pequeñas y medianas, se realiza una distribución empleando muestreo estratificado. La población se divide en subgrupos denominados estratos y se selecciona al azar una muestra de cada uno. La distribución de la muestra en función de los diferentes estratos se denomina afijación; para esta investigación se emplea la afijación proporcional ya que cada estrato se encuentra representado en la muestra en proporción exacta al tamaño de la población total (tabla 6).

Al aplicar las encuestas solo resultaron efectivas 171 pues los datos correspondían a empresas de otras localidades, liquidadas o que ya no existían en la misma dirección. Estas novedades no fueron informadas a la Cámara de Comercio para el cierre de sus registros mercantiles y corresponden a 35 unidades que figuran en los resultados como no sabe no responde (N/nr).

TABLA 6. *Muestreo estratificado*

Estrato h	Nh	Wh (N / total)	nh (muestra)
 1 Microempresa	840	0,954	195
 2 Pequeña	38	0,037	9
 3 Mediana	8	0,009	2
Total	886	1	206

Fuente: las autoras

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Como fuentes secundarias se emplearon material documental, textos, informes institucionales y revistas especializadas.

Como fuentes primarias se empleó la encuesta que representa una instantánea del universo social en un momento fijo en el tiempo.

DESCRIPCIÓN Y DISEÑO DEL INSTRUMENTO

La información se clasifica, tabula y analiza según el instrumento de operacionalización de variables de estudio diseñado por las investigadoras.

La construcción del instrumento para medir los factores que inciden en la gestión financiera requirió de una revisión documental exhaustiva donde se abordó material bibliográfico de distintas bases de datos de publicaciones científicas, textos y revistas especializadas para conceptualizar con claridad las variables de estudio.

El cuestionario se diseñó con 44 preguntas; la parte inicial contempla preguntas de caracterización que incluyen información de sector económico, estructura organizacional de la empresa, tiempo de funcionamiento, activos y pasivos. Las otras preguntas se orientan a determinar las tres variables estudiadas.

Las preguntas de las variables conocimiento, capacidades y cultura se realizaron mediante preguntas de opción múltiple donde el encuestado tenía la posibilidad de seleccionar opciones de una lista de respuestas dadas. Para realizar un proceso ordenado de manejo de datos en el SPSS y en la aplicación de georreferenciación se realiza un libro de códigos que clarifica puntuaciones respecto a los ítems de análisis dando una puntuación de Verdadero = 1 (opción seleccionada), Falso = 0 (opción no seleccionada) y No sabe no responde = 2.

Para otras preguntas se manejó la escala de Likert (también llamada escala de calificaciones sumadas), una de las técnicas más usadas para medir actitudes que es útil porque permite que los sujetos expresen la intensidad de sus opiniones. Al desarrollar este tipo de escala el investigador trata de generar afirmaciones relacionadas con el tema u objeto en cuestión. (Churchill, 2003).

Para tabular las preguntas de escala Likert a cada categoría de respuesta se le asigna un valor entre 1 y 5. La tabla 7 indica la escala de puntuación empleada para el cuestionario propuesto:

TABLA 7. Escala de puntuación

 <p>Caracterización</p>	<p>Preguntas: 1 a 10</p> <p>Opción de respuesta</p> <p>Preguntas de opción múltiple con única o múltiple respuesta (1 a 10)</p> <p>Escala de puntuación-libro de códigos</p> <p>Verdadero = 1 (opción seleccionada), Falso = 0 (opción no seleccionada) y No Sabe no responde = 2</p>
 <p>Conocimiento</p>	<p>Preguntas: 11 a 22</p> <p>Opción de respuesta</p> <p>Preguntas de escala Likert (11 a 14 y 19)</p> <p>Escala de puntuación-libro de códigos</p> <p>Muy Alto (5), Alto (4), Medio (3), Bajo (2), Nulo (1) y No Sabe no responde (0) Siempre (5), Casi siempre (4), Algunas veces (3), Casi nunca (2), Nunca (1) y No Sabe no responde (0)</p> <p>Opción de respuesta</p> <p>Preguntas de opción múltiple con múltiple respuesta (15 a 18)</p> <p>Escala de puntuación-libro de códigos</p> <p>Verdadero = 1 (opción seleccionada), Falso = 0 (opción no seleccionada) y No Sabe no responde = 2</p>

Fuente: las autoras



Conocimiento

Preguntas: 11 a 22

Opción de respuesta

Preguntas dicotómicas (20, 21)

Escala de puntuación-libro de códigos

SI = 1, No = 0 y No Sabe no responde = 2

Opción de respuesta

Pregunta abierta (22)

Escala de puntuación-libro de códigos

Abierta



Capacidades

Preguntas: 23 a 38

Opción de respuesta

Preguntas de opción múltiple con múltiple respuesta (23 a 38)

Escala de puntuación-libro de códigos

Verdadero = 1 (opción seleccionada), Falso = 0 (opción no seleccionada) y No Sabe no responde = 2



Cultura

Preguntas: 39 a 44

Opción de respuesta

Preguntas de opción múltiple con múltiple respuesta (39 a 44)

Escala de puntuación-libro de códigos

Verdadero = 1 (opción seleccionada), Falso = 0 (opción no seleccionada) y No Sabe no responde = 2

Fuente: las autoras

FIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

La confiabilidad de un instrumento de medición hace referencia al grado en que la aplicación repetida del mismo, a igual objeto o sujeto, produzca similares resultados. Cuanto más confiable sea la herramienta, más parecidos serán los resultados obtenidos en varias aplicaciones (Gallardo y Moreno, 1999)

Para determinar la consistencia interna del cuestionario se emplea el coeficiente Alfa de Cronbach, que es muy útil en pruebas con dicotomía (sí, no), opción múltiple o un rango de valores. El coeficiente mide la fiabilidad del test en función de dos términos: el número de ítems (o longitud de la prueba) y la proporción de varianza total de la prueba debida a la covarianza entre sus partes (ítems). Ello significa que la fiabilidad depende de la longitud de la prueba y de la covarianza entre sus ítems. (Ledesma, Molina y Valero, 2002)

El Alfa de Cronbach da una puntuación entre 0 y 1; los valores más cercanos a 1 indican más fiabilidad. Un valor 0,7 es generalmente aceptado como un signo de fiabilidad. Para el caso de este estudio se excluyen las preguntas de caracterización para enfocarnos solamente en las tres variables de estudio.

El valor del Alfa de Cronbach es de 0,992, lo que indica una fiabilidad alta en el constructo y la validación de la consistencia interna del cuestionario aplicado (tabla 8).

TABLA 8. SPSS. Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach 0,992	Número de elementos 142
-----------------------------------------	------------------------------------------

Fuente: las autoras

Según Churchill (2003), se dice que tiene validez toda escala u otro instrumento de medición con que se mida de manera precisa lo que se pretendía medir. Son tres los tipos de técnica de evaluación directa que pueden usarse para inferir la validez de una medición: predictiva, de contenido y de concepto.

La validez predictiva se determina mediante la correlación del instrumento de medición con la característica o comportamiento que se mide. Para el caso que nos ocupa se medirá con el coeficiente de correlación de Spearman, que presenta ciertas ventajas al ser una técnica no paramétrica, libre de distribución probabilística. Sus supuestos son menos estrictos al permitir ciertos desvíos del patrón normal. La manifestación de una relación causa-efecto es posible solo a través de la comprensión de la relación natural que existe entre las variables y no debe manifestarse únicamente por la existencia de una fuerte correlación. (Restrepo y González, 2007)

Los valores cercanos a uno indican una correlación perfecta y los valores cercanos a cero indican una correlación mínima. El valor se mide entre -1 y 1: entre más cerca a los límites, se presenta una relación absoluta; así, cerca de 1 se determina una relación directa o correlación lineal positiva mientras que cerca de -1 se determina una relación inversa.

Generalmente correlaciones entre ± 0.15 y ± 0.10 se consideran como bajas; entre ± 0.30 y ± 0.40 como moderadas; entre ± 0.50 y ± 0.70 como moderadamente altas; entre ± 0.80 y ± 0.90 como altas; y más de ± 0.90 muy altas.

Si el signo es positivo se refleja una correlación directa; así, mientras más altos son los valores de la variable independiente, también son más altos los de la variable dependiente. El signo negativo indica una correlación inversa; cuando más altos son los valores de la variable independiente, más bajos son los de la variable dependiente.

La validez de contenido se presenta si el instrumento cubre adecuadamente los aspectos más importantes del concepto que se mide. Aunque hay varios procedimientos para valorar la validez de contenido de un cuestionario, se empleará la metodología Delphi con jueces expertos en el tema que se pretende estudiar. (Restrepo y González, 2007)

Para el estudio se seleccionó a un grupo de 20 profesionales, empresarios y académicos a quienes se les preguntó su opinión respecto a los aspectos planteados en el cuestionario, su redacción y el grado de comprensión de los ítems. Con este método se lograron algunos consensos y se ajustaron algunas preguntas que, por recomendación de los expertos consultados, requerían modificaciones; esto permitió un enfoque más amplio que el de las investigadoras y generar un mayor nivel de coherencia en el instrumento.

Una vez construido el cuestionario se realizó una prueba piloto aplicada a empresarios de la muestra, se hicieron ajustes en torno al sentido de algunas preguntas y respuestas, modificaciones en redacción y opciones de la encuesta a las que hubo lugar. Este ensayo permitió evidenciar la comprensión, la duración de la prueba y las posibles dificultades que se podrían generar en el proceso de aplicación del instrumento.

La validez de concepto de una medición se juzga por el hecho de que la medición confirme o refute las hipótesis predichas a partir de la teoría basada en los conceptos. (Churchill, 2003)



Si el signo es positivo se refleja una correlación directa; así, mientras más altos son los valores de la variable independiente, también son más altos los de la variable dependiente.

El signo negativo indica una correlación inversa; cuando más altos son los valores de la variable independiente, más bajos son los de la variable dependiente.

APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO

Se realiza una encuesta digital donde se recolectan datos con *smartphones* o móviles inteligentes con plataforma Android; esto brinda la posibilidad de reunir información desde un equipo de fácil acceso y con reportes en tiempo real.

Los dispositivos envían al servidor la información recolectada. El sistema que recibe los datos permite realizar un análisis de visualización georreferenciada en tiempo real. Adicionalmente, desde el teléfono se pueden tomar fotografías que suben directamente al servidor, las cuales complementan la información recolectada y enriquecen el análisis y presentación de resultados.

La georreferenciación automática permite ubicar con exactitud las imágenes y los datos recolectados; así mismo, los campos pueden tener restricciones para evitar el ingreso de información errónea.

El GPS de cada teléfono Inteligente posibilita la localización exacta de los datos recolectados y la verificación de la hora de inicio y finalización de la encuesta, así como el equipo desde el cual se realiza. La georreferenciación automática permite ubicar con exactitud las imágenes y los datos recolectados. Adicionalmente los campos pueden tener restricciones para evitar el ingreso de información errónea (ver anexos). La información recolectada puede visualizarse en un mapa y este puede ser configurado y visto de varias formas de acuerdo con las necesidades de análisis. Es posible filtrar las imágenes a cada una de las preguntas, así como analizar geográficamente las respuestas para ver cómo estas están distribuidas a través del territorio estudiado (ver anexos).

El acceso a la información del servidor se configura para las personas autorizadas y es de uso particular para la investigación y la Universidad.

La información recolectada puede visualizarse en un mapa y puede ser configurada y vista de varias formas según las necesidades de análisis.

REFERENCIAS

Banco Mundial (2013). Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Recuperado de <http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>

Beaz Bizkaia. (n.d.). *Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para personas emprendedoras*. Recuperado de <http://www.caminospaisvasco.com/Profesion/emprendizaje/manualef>

Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Colombia: Pearson Educación.

Churchill, G. (2003). *Investigación de mercados*. Recuperado de https://www.academia.edu/37498108/Investigación_de_mercados_4ta_Edición_-_Gilbert_A._Churchill-LIBROSVIRTUAL.COM.pdf

DANE. (n.d.). Clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia, CIU. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/nomenclaturas/CIU_Rev4ac.pdf

Gallardo, Y. y Moreno, A. (1999). Aprender a investigar –ICFES. Módulo 4, análisis de la información. Recuperado el 7 de noviembre de 2019 de <https://es.slideshare.net/d1305/aprenderainvestigaticfesmdulo4anlisisdelainformacin>

Gálvez, E., y García, D. (2011). *Cultura organizacional y rendimiento de las mipymes de mediana y alta tecnología: un estudio empírico en Cali, Colombia*, pp. 125-145. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20520042006>

Kerlinger, F. (1981). *Enfoque conceptual de la investigación del comportamiento*. Universidad de Ámsterdam. México: Nueva editorial interamericana S.A. Recuperado de https://www.academia.edu/6753714/Investigacion_Del_Comportamiento_-_Kerlinger_Fred_N_PDF

Ledesma, R., Molina, G., y Valero, P. (2002). *Análisis de consistencia interna mediante Alfa de Cronbach: un programa basado en gráficos dinámicos*. (2), pp. 143-152. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/255619214_Analisis_de_consistencia_interna_mediante_Alfa_de_Cronbach_un_programa_basado_en_graficos_dinamicos

Méndez, C. (2011). *Metodología de la investigación, diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales*. Limusa ed. 4ª. Edición. **Pág. 232.**

Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en Ciencias Empresariales. Limusa ed. 4ª. Edición. **Pág. 232.**

Restrepo, L., y González, J. (2007). *De Pearson a Spearman*. Recuperado de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-06902007000200010&lng=en&nrm=iso



CAPÍTULO

EL CONOCIMIENTO FINANCIERO Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MIPYMES



Myriam Lucía Pineda González

INTRODUCCIÓN

Toda organización enfrenta continuamente la necesidad de tomar decisiones respecto al manejo de sus finanzas, es decir, frente al uso de sus recursos económicos, bajo sus propios intereses; en general se buscan objetivos relacionados con crecimiento y sostenibilidad financiera, pero ¿por qué no todas las organizaciones logran dichos fines? ¿Por qué unas tienen más éxito en la administración del dinero? ¿A qué se debe algunas empresas generan y conservan capital y otras no?

Para dar respuesta a los interrogantes mencionados es necesario comprender cómo se realiza el proceso mediante el cual se toman decisiones, entendiendo que el actual entorno económico global, donde prima el capitalismo, exige de toda organización elecciones racionales y, por lo menos de manera teórica, debe basarse en conocimiento experto de las situaciones económicas y tener miradas objetivas de la realidad.

El proceso mediante el cual se decide ha sido estudiado por diversos autores y teorías, pero en términos generales enfrenta cinco pasos básicos que corresponden a una secuencia natural de pensamiento. Adair, (2003), indica que en principio se da una definición de objetivos, luego se recolecta información relevante, en seguida se generan posibles opciones factibles, se toma la decisión y finalmente se implementa y evalúa. Es en la recolección de información y generación de opciones donde más se involucra la necesidad de conocimientos pertinentes.

Un medio para garantizar la objetividad en el conocimiento es la cuantificación; es decir, en el desarrollo y uso de técnicas que permitan procesar y sintetizar información mediante el uso de herramientas matemáticas. Esto ha sido desarrollado principalmente en áreas como la contabilidad y la estadística, disciplinas de las que se espera otorguen instrumentos para la toma racional de decisiones, pero no solo es necesaria la producción de información cuantitativa, sino la adquisición de conocimientos que permitan la interpretación y apropiación de la misma.

El manejo de la información cuantitativa es producto de una construcción múltiplemente determinada, estructurada, por lo menos en parte, tanto por discursos culturales como por redes de interacción social, en donde los actores construyen sus identidades, sus metas y aspiraciones, lo cual es posible por la multiplicidad de estructuras sociales dentro de las cuales se encuentran en un momento dado.

Según investigaciones recientes, el proceso de toma de decisiones no es tan racional como se esperaba. Las percepciones de la realidad cambian y pueden ser influenciadas por diversos aspectos, como por las emociones, lo cual permite entender de manera más completa cómo se comporta el uso de los conocimientos en la cotidianidad económica de las organizaciones y de qué forma se puede incentivar la toma de decisiones más acertadas en los entes económicos.



El proceso mediante el cual se decide ha sido estudiado por diversos autores y teorías, pero en términos generales enfrenta cinco pasos básicos que corresponden a una secuencia natural de pensamiento. Adair, (203), indica que en principio se da una definición de objetivos, luego se recolecta información relevante, en seguida se generan posibles opciones factibles, se toma la decisión y finalmente se implementa y evalúa.

REVISIÓN DE LITERATURA

Para Lusardi y Mitchell (2011) “Los conocimientos financieros son la habilidad para comprender conceptos técnicos que complementan la capacidad financiera”. Ahí el nivel de conocimiento se asocia con las capacidades financieras de los empresarios para discernir en torno a las decisiones de planeación, contables y de financiación, lo cual redundando en la toma de decisiones respecto a alternativas de financiamiento.

Al respecto, Correa y Jaramillo (2007) indican que el conocimiento contable es una de las características con mayor debilidad en las mipymes ya que puede afectar su continuidad pues el uso indebido de los parámetros contables puede tener diversas implicaciones como la ignorancia sobre la realidad financiera de la organización (lo cual imposibilita la toma adecuada de decisiones), la inexistencia de información instrumentalizada y transparente para terceros y la ausencia o inexactitud de información para solicitudes de financiación o en las distintas interacciones comerciales.

Siguiendo a Castillo y Villareal (2012), a la información financiera se le da poca importancia; entre los directivos y propietarios hay una tendencia fuerte a ver solo el uso de este tipo de información con propósitos tributarios principalmente lo cual desprecia la utilidad que pueda tener el análisis e interpretación de los estados financieros en la fijación de objetivos y la evaluación del desempeño.

Según Eniola y Entebang (2016), la falta de conocimientos, habilidades y actitudes financieras representa un obstáculo importante para el desarrollo y el rendimiento sostenible de las micro, pequeñas y medianas organizaciones ya que incide para que no se tomen decisiones organizacionales de forma transparente y profesional.

Las decisiones empresariales de ahorro, endeudamiento e inversión requieren de conocimientos básicos de gestión financiera y análisis de productos y alternativas financieras que garanticen efectivamente que el empresario se decida por la mejor opción. De acuerdo con Correa y Jaramillo (2007), “La contabilidad se presenta evidentemente, como uno de los puntos álgidos para el mejoramiento de las acciones de la administración de las pequeñas empresas; es un referente en el mundo empresarial y repercute ampliamente en las decisiones con los terceros”.

Un conocimiento financiero y contable adecuado hace que el empresario evalúe la información financiera de la empresa con respecto a la oportunidad y utilidad de la misma;

así el empresario puede garantizar que está generando con su actividad un margen de utilidad. La consulta frecuente de estados financieros permite indicar el nivel de ventas, de ganancias o la valoración de la empresa.

Esta información es clave para determinar estrategias financieras que permitan el logro de rentabilidad sostenida, de políticas de inversión y de financiamiento.



La contabilidad se presenta evidentemente, como uno de los puntos álgidos para el mejoramiento de las acciones de la administración de las pequeñas empresas; es un referente en el mundo empresarial y repercute ampliamente en las decisiones con los terceros

RESULTADOS VARIABLE CONOCIMIENTO

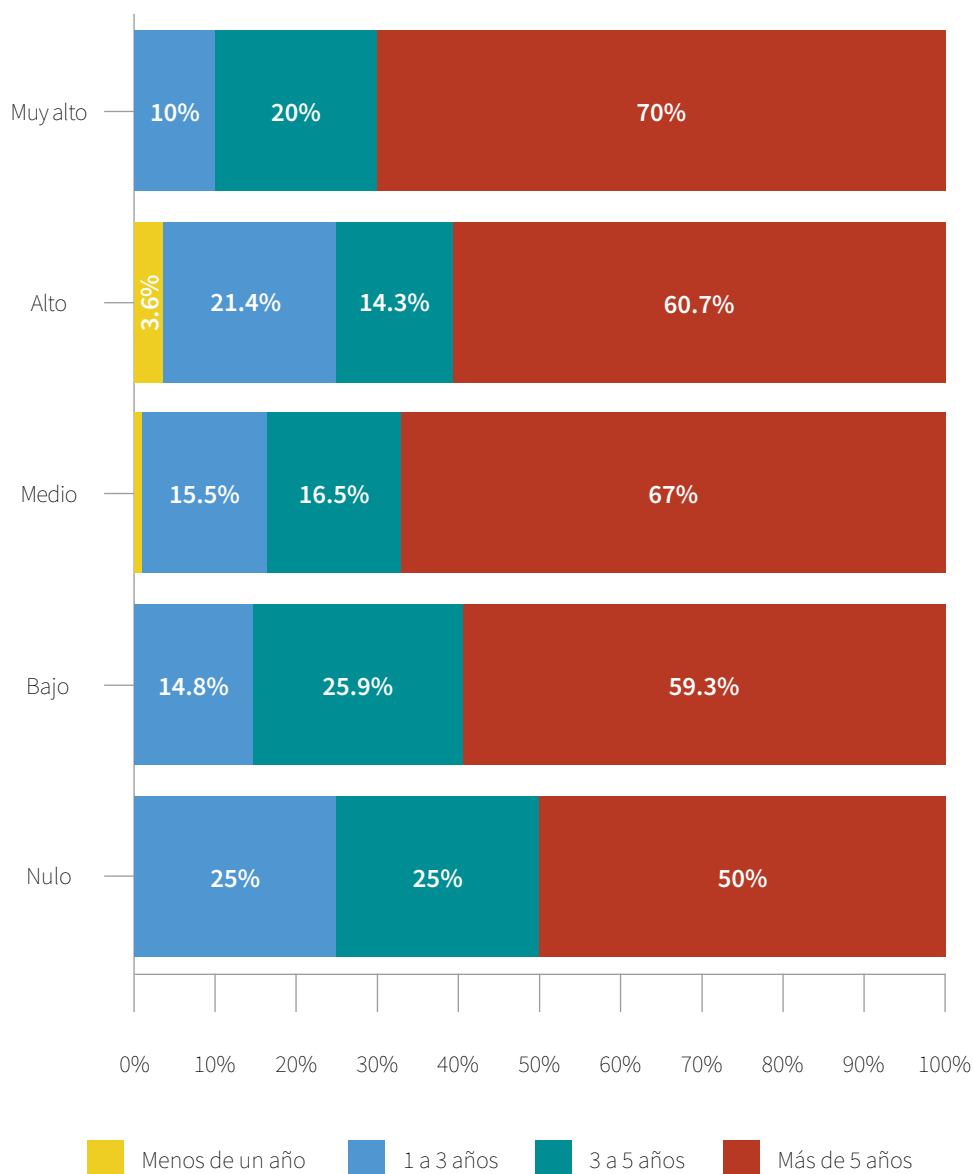
Nivel de conocimientos financieros de los empresarios mipymes de la ciudad de Duitama

TABLA 9. Nivel de conocimientos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	N/nr	35	17,0	17,0	17,0
	Nulo	4	1,9	1,9	18,9
	Bajo	27	13,1	13,1	32,0
	Medio	102	49,5	49,5	81,6
	Alto	28	13,6	13,6	95,1
	Muy alto	10	4,9	4,9	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS .

Una proporción significativa de los empresarios (49,5%) reconoce que posee un nivel medio de conocimientos. En nivel alto se ubica el 13,6% y en muy alto el 4,9%, lo cual es coherente con que solo el 1,9% se identifique con conocimientos nulos o ninguno. Ver figura 3.

FIGURA 3. Nivel de conocimientos vs. edad de la empresa

Fuente: las autoras. *Plataforma ONA.IO*.

La importancia del conocimiento se confirma al realizar el cruce de las respuestas obtenidas frente al nivel de conocimientos con la edad de la empresa y se relacionan directamente: el porcentaje más alto en dicha medida se encuentra en las empresas con más de 5 años de existencia.

PERSONAL PROFESIONAL EN EL ÁREA FINANCIERA DE LA EMPRESA

Tal como se aprecia en la tabla 10, la mayoría de los empresarios contratan un profesional en el área financiera dado que manifestaron que cuentan con el perfil siempre (30,6%) o casi siempre (18,9%); las proporciones de nunca (3,4%) y casi nunca (9,7%) son relativamente bajas, lo cual muestra la importancia dada al manejo del área.

Llama la atención la proporción (20,4%) de empresarios que indica que solo contrata este tipo de profesional algunas veces, lo cual generalmente se relaciona con la necesidad de presentar información de carácter obligatorio como son los informes gubernamentales y las declaraciones tributarias.

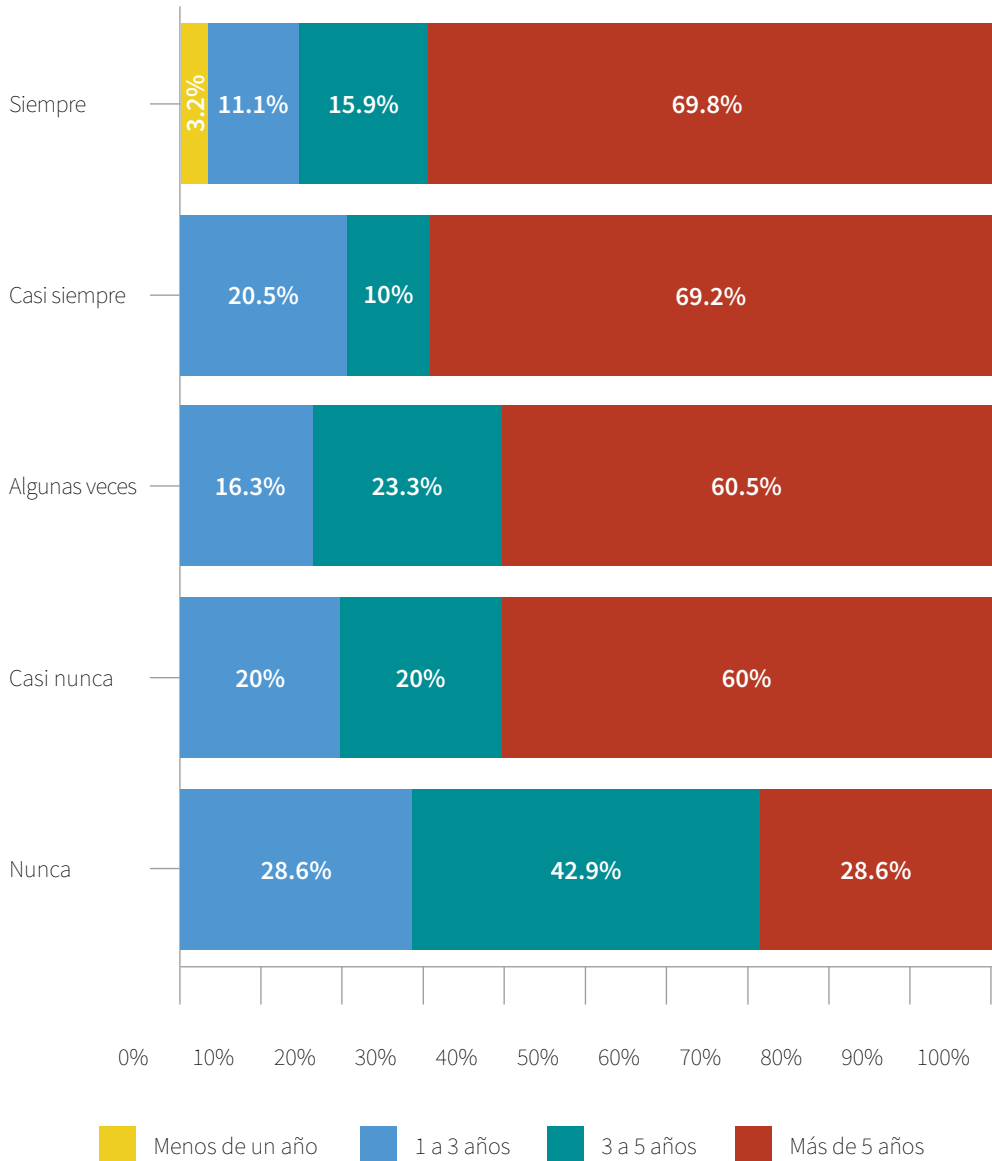
TABLA 10. Personal profesional en el área financiera de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	N/nr	35	17,0	17,0	17,0
	Nulo	4	1,9	1,9	18,9
	Bajo	27	13,1	13,1	32,0
	Medio	102	49,5	49,5	81,6
	Alto	28	13,6	13,6	95,1
	Muy alto	10	4,9	4,9	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Al realizar cruce de información de la frecuencia con la que se contrata un profesional para el área financiera y la duración de la empresa, se observa que hay una mayor proporción en los empresarios que llevan más de 5 años. Las empresas cuya existencia no ha superado 3 años son las que nunca contratan a un profesional. Ver figura 5.

FIGURA 5. Contratación de personal financiero vs. edad de la empresa



Fuente: las autoras. *Plataforma ONA.IO*.

NIVEL DE COMPRESIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

El balance general ofrece el panorama de la empresa en un momento específico e identifica activos, pasivos y patrimonio; su interpretación permite llevar un tablero de control de indicadores de las empresas y permite ver la capacidad de endeudamiento y el soporte de las inversiones, entre otros.

Tal como se observa en la tabla 11, los empresarios reconocen un nivel de comprensión del balance general relativamente superior, es decir 4,9% muy alto, 17,5% alto y 46,1% medio, lo cual concuerda con el nivel de conocimientos generales financieros relacionados en el apartado anterior.

TABLA 11. Nivel de comprensión balance general

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	N/nr	35	17,0	17,0	17,0
	Nulo	4	1,9	1,9	18,9
	Bajo	27	13,1	13,1	32,0
	Medio	102	49,5	49,5	81,6
	Alto	28	13,6	13,6	95,1
	Muy alto	10	4,9	4,9	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

La habilidad para comprender un estado de resultados (tabla 12) se relaciona con el interés en la información de ingresos, gastos, costos y, especialmente, las utilidades de una organización; tenerlo presente ayuda a identificar el comportamiento de las ganancias y el funcionamiento del negocio. Se evidencia que es reconocido en niveles alto o muy alto en un 26% aproximadamente, lo cual contrasta con el 14,1% que se reconoce en un nivel bajo y el 42% aproximadamente en nivel medio.

TABLA 12. Nivel de comprensión estado de resultados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	N/nr	35	17,0	17,0	17,0
	Nulo	4	1,9	1,9	18,9
	Bajo	27	13,1	13,1	32,0
	Medio	102	49,5	49,5	81,6
	Alto	28	13,6	13,6	95,1
	Muy alto	10	4,9	4,9	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

FRECUENCIA DE CONSULTA DE INFORMACIÓN ACERCA DEL NIVEL DE VENTAS DE LA EMPRESA

Las ventas son un tema sensible en cualquier empresa ya que su sostenibilidad financiera y supervivencia en el mercado dependen de ellas. De las empresas consultadas, el 32% realizan consultas mensuales de esta información, el 26% consultas diarias, el 17% semanalmente y el 3,4% semestral y anualmente en ambos casos (tabla 13). Esto indica la necesidad de concienciar a los propietarios en torno a temas financieros y de estrategia de mercados y ventas pues al no estar al tanto de una actividad tan importante pueden abocarse a serios problemas en la permanencia de su negocio.

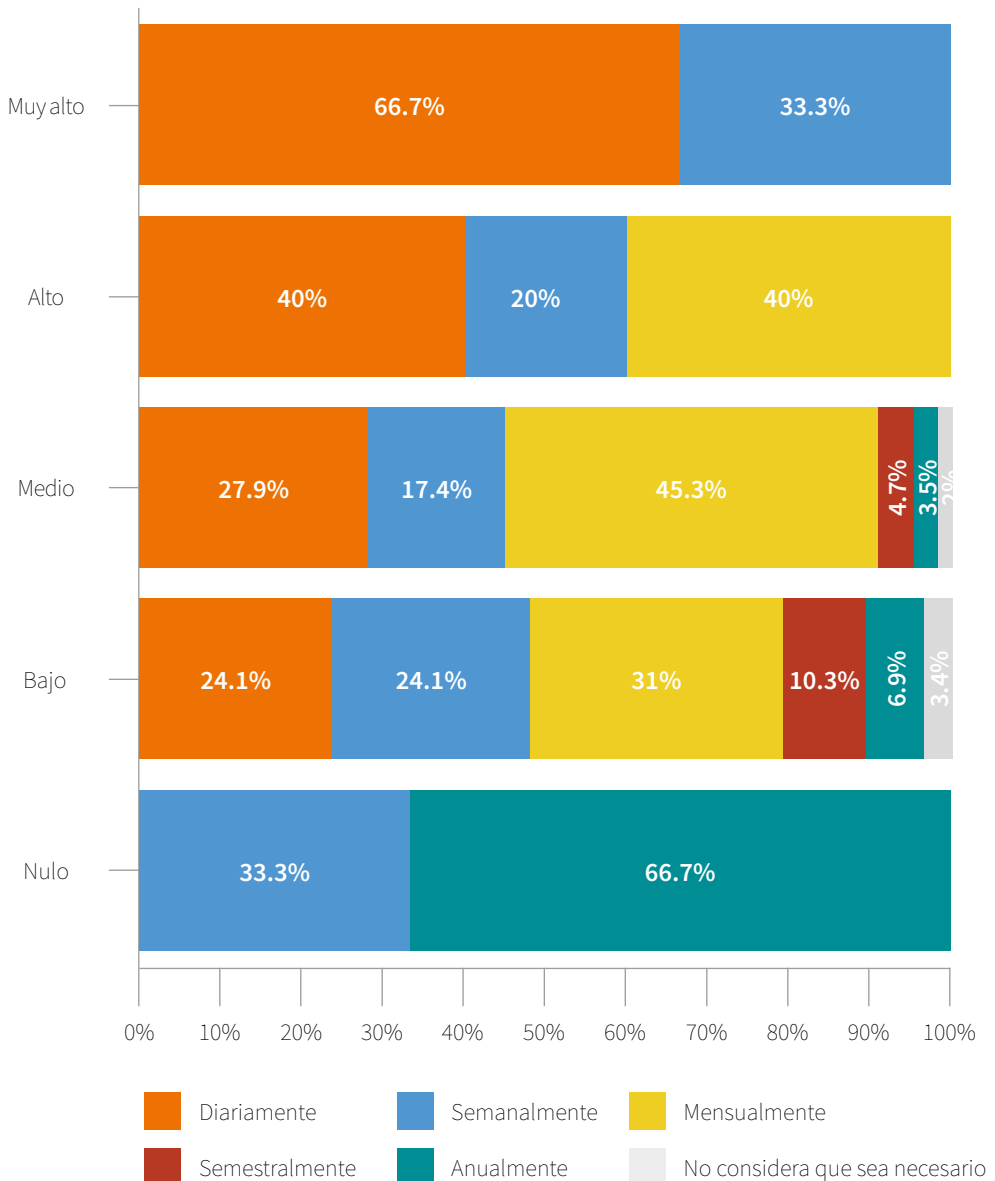
TABLA 13. Frecuencia de consulta de información acerca del nivel de ventas de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Diariamente	54	26,2	26,2	26,2
	Semanalmente	35	17,0	17,0	43,2
	Mensualmente	66	32,0	32,0	75,2
	Semestralmente	7	3,4	3,4	78,6
	Anualmente	7	3,4	3,4	82,0
	No considera necesario	2	1,0	1,0	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

En la figura 6 se muestra la relación entre el nivel de comprensión del estado de resultados y la frecuencia de consulta del nivel de ventas. Evidentemente es muy fuerte dicha relación: entre más alta comprensión, con mayor frecuencia se consulta el nivel de ventas, lo cual conduce a una toma de decisiones con mayor oportunidad y pertinencia.

FIGURA 6. Nivel de comprensión estado de resultados vs. frecuencia consulta información de ventas



Fuente: las autoras. *Plataforma ONA.IO*.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Es posible identificar diversas debilidades de las mipymes; la mayoría relacionadas principalmente con el manejo de recursos y procesos vinculados a la gestión financiera, lo cual incide directamente en cualquier actividad económica de la organización y su sostenibilidad.

Al analizar la información resultante de la investigación, la realidad de los empresarios encuestados se fundamenta en expectativas falsas de desarrollo y crecimiento, lo cual lleva a que no se definen objetivos prácticos ni concordantes con el entorno, así como estrategias coherentes con los mismos.

La gestión financiera es un soporte para las actividades básicas de la organización ya que busca el aseguramiento oportuno de recursos necesarios para su adecuado funcionamiento no solo en el corto plazo sino a mediano y largo, lo que estabiliza el requerimiento de liquidez del ente económico con las metas de rentabilidad y riesgo. En términos generales, a la producción y uso de información cuantitativa de calidad se le suele dar poca importancia entre los directivos y propietarios de empresas mipymes, especialmente en América Latina, quienes en la mayoría de los casos se limitan a la elaboración de estados financieros básicos anuales con el fin de cumplir con la normatividad tributaria y no porque realmente la encuentren útil.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Como conclusiones relevantes de este apartado, se puede indicar que el sistema contable es fundamental para establecer un sistema de costo de productos en una empresa.

Esta información permite al empresario abordar las deficiencias de sus procesos productivos y de venta y tomar mejores decisiones en torno a políticas de precios lo cual conlleva al desarrollo empresarial.

Se requiere una capacitación financiera adecuada para los empresarios, que a su vez redunde en mejores decisiones y posteriormente también en inclusión financiera. Mejorar las prácticas contables y la interpretación de estados financieros puede también contribuir a las buenas prácticas de utilización del dinero pues existe una relación directa entre el nivel de conocimientos y la inclusión financiera.

El sistema financiero suele solicitar en sus requisitos para otorgar créditos bancarios el historial crediticio y los estados financieros, así que, si no hay un correcto manejo de la información contable, no se pueden brindar las garantías e información que solicitan las entidades.

No se puede olvidar que una de las causas que más restringe el financiamiento es la desconfianza que una información financiera incorrecta genera. Cabe anotar que las instituciones financieras usualmente otorgan créditos a empresas de mayor tamaño y edad que registran información fiable respecto a su nivel financiero.

El conocimiento financiero brinda un respaldo importante para la toma de decisiones. Además de la experiencia empresarial, se requiere del conocimiento formal para tener una planificación financiera adecuada que no dependa únicamente del instinto del empresario.

REFERENCIAS

Adair, J. (2013). *Decision Making and Problem Solving*. 9. Kogan Page Publishers.

Castillo Muñoz, C. y Villarreal, J. (2012). Gestión financiera de las Mipymes: situación de las empresas litográficas de la ciudad de pasto. *Revista Investigum IRE Ciencias Sociales y Humanas*, 3 (3), 23-37. Recuperado de <https://investigumire.unicesmag.edu.co/index.php/ire/article/view/30>

Correa, J. y Jaramillo, F. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 93-118. Recuperado de <http://hdl.handle.net/10495/4912>

Eniola, A. & Entebang, H. (2016). Financial literacy and SME firm performance. *International Journal of Research Studies in Management*. Abril, 5 (1), 31-43. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/284434148_Financial_literacy_and_SME_firm_performance

Lusardi, A & Mitchell, O. (2011). Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing. *Documento de trabajo de la Oficina Nacional de Investigaciones Económicas*. No. 17078, Oficina Nacional de Investigaciones Económicas, Cambridge, MA. Recuperado de <https://www.nber.org/papers/w17078>



CAPÍTULO

CAPACIDAD DE GESTIÓN FINANCIERA DE LOS EMPRESARIOS DE DUITAMA



Gloria Nancy Duitama Castro

INTRODUCCIÓN

Con la globalización y las transformaciones en la economía, los empresarios deben estar preparados para responder a problemas y oportunidades en el ámbito de la gestión financiera. Al definir las capacidades financieras de las organizaciones “estas hacen referencia a los comportamientos, actitudes y conocimientos del proceso económico que ejecutan las empresas en cuanto al manejo de dinero, la prevención de necesidades futuras, la selección y uso de productos financieros y el empleo de la información” (Petit, 2007, p. 505). Este componente nos indica la situación actual y real de las organizaciones de la ciudad de Duitama.

Es conveniente también que los gerentes tengan conocimientos, experiencia y habilidades prácticas al realizar el análisis financiero y funcional de su empresa para garantizar la viabilidad presente y futura de sus inversiones y cambios en la producción y comercialización de sus productos. Pero, a pesar de tener conocimientos y aptitudes, es primordial una cultura empresarial que se evidencie en una formación integral y constante para ser modelo de fortaleza, responsabilidad, compromiso y liderazgo.

Por lo anterior, desde el estudio investigativo se parte de la pregunta ¿Las capacidades financieras de los empresarios ayudan a liderar procesos de gestión empresarial? Para responder este interrogante se parte de la hipótesis “existen factores relacionados con las capacidades que influyen en una mejor gestión financiera de las mipymes industriales de la ciudad de Duitama”.

En cuanto a las capacidades financieras, existen diversos criterios que los empresarios deben tener presentes en el momento de tomar decisiones que afectan su empresa en diferentes campos. A medida que los gerentes comiencen a empoderarse financieramente, sus mipymes serán cada vez más competentes en el sector productivo al que pertenecen. Se requiere que los administradores empiecen a intervenir la capacidad de inversión, endeudamiento y las posibles acciones que se tomen frente a las crisis financieras en sus empresas.

Las capacidades financieras son de gran importancia para las mipymes y los sectores productivos de la ciudad; al tiempo que estas son trabajadas intuitivamente, se experimenta cierta incertidumbre que no permite un avance económico funcional que a su vez impulse el crecimiento de los gerentes en lo profesional y de las empresas como proyectos que aporten significativamente al desarrollo de la región.

REVISIÓN DE LITERATURA

Al realizar un recorrido por los estudios acerca de la capacidad financiera de las empresas de Duitama se encuentra el trabajo titulado: “Plan de responsabilidad social empresarial: una propuesta para pequeñas y medianas empresas industriales de la provincia de Tundama” realizado por Ávila (2017), el cual aporta los hallazgos efectuados en el estudio de la responsabilidad social empresarial (RSE) de las pequeñas y medianas empresas industriales de la provincia de Tundama. Este indica que “el desarrollo de una estructura de responsabilidad social se puede llevar a cabo mediante programas internos para los empleados, con el propósito de contar con elementos que permitan la participación de los diferentes actores”.

Una característica de las mipymes es que los dueños tienen centrada la función de gerente y administrador, siendo ellos los que toman las decisiones, que en muchas ocasiones son personales y poco eficientes para el buen funcionamiento de la empresa; es relevante aportar a una cultura empresarial por medio de una capacitación constante a los empresarios de Duitama.

Es pertinente afirmar que las empresas están envueltas en el cambio cultural y económico que trae la globalización; por esto, la capacidad financiera es entendida desde Medina, González y Herrera (2012), como:



Aquellas posibilidades que tiene la empresa para realizar inversiones o bien pagos en determinado tiempo siendo estos en corto, mediano y largo plazo con el fin de lograr objetivos de crecimiento y desarrollo, buscando obtener utilidades en sus operaciones del día a día. (p. 201)

Entonces, es importante definir ciertas competencias que un gerente de empresa debe estar dispuesto a desarrollar con el fin de competir con las demás empresas que hacen parte del sector productivo al que pertenece. La suma del desarrollo de la cul-

tura financiera y el desarrollo de la capacidad financiera deben dar como resultado el mejoramiento de los procesos empresariales, que a su vez permitirán la capacitación integral en asuntos financieros de los gerentes de las mipymes.

El desarrollo del sector microempresarial en el país y en la ciudad de Duitama se ha vuelto cada vez más complejo. Existen dificultades como la capacidad de las microempresas de captar información, evaluar las relaciones de producción correspondientes e interpretar la información disponible; anticipar los acontecimientos resulta insuficiente pues estos hechos aumentan la incertidumbre y los inconvenientes para realizar una planeación estratégica. Para Quintero (2005):



A pesar de que las Microempresas en la ciudad de Duitama constituyen el sector más amplio del emprendimiento, no ha existido por parte de la Administración Municipal el ánimo de unir esfuerzos con la Cámara de Comercio de Duitama, el SENA y otras microempresas e instituciones del orden local, departamental y nacional para integrar estas voluntades y cumplir las funciones que por ley le corresponden en cuanto al cumplimiento a cabalidad, de los principios de complementariedad y subsidiaridad para brindarle a al sector empresarial de la ciudad una política integral de apoyo a la solución de sus principales dificultades, que en mucha ocasión han llevado a la muerte inminente de sus microempresas que son quienes en última instancia se encuentran reguladas por la misma normatividad nacional, pero que en la realidad son las que cuentan con menos recursos a todo nivel. (p. 65)

Es interesante poder tener datos actualizados de las mipymes ya que en algunas circunstancias aparecen microempresas que abren sus puertas pero al poco tiempo desaparecen y así como llegan se van, sin dejar huellas empresariales; queda únicamente la incertidumbre en sus propietarios que, en estos días, solamente pueden pensar

en sobrevivir sin quedar endeudados. Se pretende que la presente investigación sirva de base a las microempresas que les corresponde tomar las decisiones de apoyo del sector empresarial y que las del sector microempresarial tomen muy en serio el cumplimiento de sus funciones apoyando con programas sustentables y sostenibles el desarrollo empresarial de la ciudad de Duitama.



Este indica que “el desarrollo de una estructura de responsabilidad social se puede llevar a cabo mediante programas internos para los empleados, con el propósito de contar con elementos que permitan la participación de los diferentes actores”.

RESULTADOS VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

Comportamiento del empresario antes de invertir. En este ítem se consultó acerca de cómo toman los empresarios sus decisiones de inversión; la variable de mayor peso fue la que indicó que la rentabilidad es su principal preocupación (54,9%), seguido de analizar a profundidad las ofertas y condiciones (48,5%); indican que deciden pensando en el ahorro (26,7%) y pensando en la inversión (20,4%). Aspectos como la liquidez (18,4%), las políticas de inversión preestablecida en la empresa (13,6%) y tomar confianza en cuanto a las reglas de juego y desenvolverse autónomamente en todos los procesos financieros (3,4%) fueron los aspectos menos valorados. Ver tabla 14.

Al analizar los resultados se evidencia que el interés del empresario se centra en el corto plazo. Por cultura, el empresario boyacense tiene una conducta de bajo riesgo; de ahí la importancia de estudiar las condiciones antes de efectuar una inversión. Los resultados también indican la poca confianza de los encuestados en torno a la autonomía de los procesos financieros.

TABLA 14. *Comportamiento del empresario antes de invertir*

Al invertir analiza profundamente cada oferta y condiciones					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	71	34,5	34,5	34,5
	Verdadero	100	48,5	48,5	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Al invertir piensa en el ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	116	56,3	56,3	56,3
	Verdadero	55	26,7	26,7	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Al invertir piensa en la inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	129	62,6	62,6	62,6
	Verdadero	42	20,4	20,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Al invertir piensa en la liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	133	64,6	64,6	64,6
	Verdadero	38	18,4	18,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Al invertir piensa en la rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	58	28,2	28,2	28,2
	Verdadero	113	54,9	54,9	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Al invertir toma confianza en cuanto a reglas de juego

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	164	79,6	79,6	79,6
	Verdadero	7	3,4	3,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Al invertir toma decisiones en cuanto a política empresarial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	143	69,4	69,4	69,4
	Verdadero	28	13,6	13,6	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Comportamiento del empresario al invertir. Al analizar la tabla 15 se aprecia que los empresarios de las mipymes manifiestan que al momento de utilizar los servicios financieros determinan con claridad sus objetivos (54,9%), establecen puntualmente su capacidad financiera (51%), distinguen entre todas las ofertas y escogen su alternativa (24,3%), valoran su actitud frente al riesgo (19,4%) y, en menor proporción, indican que no han adquirido un servicio financiero (6,3%) o que buscan lo rápido porque observar tanto es complicarse (5,3%).

El comportamiento ante la inversión indica que los empresarios del municipio son prudentes, dicen tener objetivos financieros claros y consideran su capacidad financiera; sin embargo, esta conducta contrasta con las cifras de la Cámara de Comercio, que reporta un número elevado de empresas registradas pero también que muchas de ellas no permanecen.



Al momento de utilizar los servicios financieros determinan con claridad sus objetivos (54,9%), establecen puntualmente su capacidad financiera (51%), distinguen entre todas las ofertas y escogen su alternativa (24,3%), valoran su actitud frente al riesgo (19,4%)

TABLA 15. *Comportamiento del empresario al invertir*

Al seleccionar un servicio financiero determina objetivos					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	58	28,2	28,2	28,2
	Verdadero	113	54,9	54,9	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Al seleccionar un servicio financiero establece capacidad financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	66	32,0	32,0	32,0
	Verdadero	105	51,0	51,0	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Al seleccionar un servicio financiero distingue entre todas las ofertas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	121	58,7	58,7	58,7
	Verdadero	50	24,3	24,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Al seleccionar un servicio financiero valora la actitud frente al riesgo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	131	63,6	63,6	63,6
	Verdadero	40	19,4	19,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

No se ha adquirido servicio financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	158	76,7	76,7	76,7
	Verdadero	13	6,3	6,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Al seleccionar un servicio financiero busca lo más rápido

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	160	77,7	77,7	77,7
	Verdadero	11	5,3	5,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.



Los empresarios consultados indican que el comportamiento en momentos de crisis se orienta a adquirir deudas de alto costo.

Comportamiento del empresario en momentos de crisis. Los empresarios consultados indican que el comportamiento en momentos de crisis (tabla 16) se orienta a adquirir deudas de alto costo (35%), a acudir a la reserva que tenían para ocasiones difíciles (28,6%), a reducir su capacidad productiva (23,3%) y, como última opción, a despedir empleados (13,1%). Algunos manifiestan no haber presentado crisis (22,3%).

En momentos de crisis, cuando las empresas están en riesgos financieros, se toman medidas desesperadas y se recurre a los créditos con tasas de interés altas y en muchas ocasiones no se replantean los objetivos de la empresa con el fin de hallar medidas más eficientes para sobrellevar las crisis o salir de esta.

TABLA 16. *Comportamiento del empresario en momentos de crisis*

En momentos de crisis se han adquirido deudas alto costo					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	99	48,1	48,1	63,6
	Verdadero	72	35,0	35,0	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

En momentos de crisis se tenía reserva

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	112	54,4	54,4	54,4
	Verdadero	59	28,6	28,6	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

En momentos de crisis ha sido necesario reducir la capacidad productiva

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	112	59,7	59,7	59,7
	Verdadero	48	23,3	23,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

No se han presentado crisis

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	125	60,7	60,7	60,7
	Verdadero	46	22,3	22,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

En momentos de crisis ha sido necesario despedir empleados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	144	69,9	69,9	69,9
	Verdadero	27	13,1	13,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Comportamiento del empresario después de invertir. En lo que respecta al comportamiento del empresario después de invertir (tabla 17), se indica como aspecto más relevante la revisión de consecuencias al realizar las inversiones (61,2%); el considerar que fue un acierto (13,1%), que toman la mejor oferta (6,3%), que no existen errores posteriores a la inversión (4,4%) y que confían en las circunstancias empresariales (4,4%). Estos resultados ratifican que el empresario del municipio tiene poca orientación al riesgo, realiza inversiones con timidez y revisa constantemente si su inversión fue acertada.

TABLA 17. *Comportamiento del empresario después de invertir*

Después de invertir revisa constantemente consecuencias					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	45	21,8	21,8	21,8
	Verdadero	126	61,2	61,2	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Después de invertir cree que fue un acierto total					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	144	69,9	69,9	69,9
	Verdadero	27	13,1	13,1	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Después de invertir tomó la mejor oferta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	158	76,7	76,7	76,7
	Verdadero	13	6,3	6,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Después de invertir no existirán errores posteriores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	162	78,6	78,6	78,6
	Verdadero	9	4,4	4,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

Después de invertir confía ciegamente en circunstancias empresariales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	162	78,6	78,6	78,6
	Verdadero	9	4,4	4,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras. SPSS.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Lo que permite el análisis de estas preguntas es reafirmar que financieramente los gerentes toman medidas que muchas veces son transitorias y solo permiten llevar a cabo planes de emergencia que no aportan a largo plazo. Además, la ansiedad, inseguridad y poco conocimiento financiero lleva a que las organizaciones no inviertan de manera continua dada la fluctuación del mercado y la falta de conocimiento de los servicios financieros que actualmente se ofrecen a este tipo de empresas.

Los resultados de la encuesta permiten también asegurar que a pesar de que los gerentes son en su mayoría empíricos, ven la importancia que tiene su rol en la empresa. Muchos de ellos consideran que las gestiones involucradas necesitan ser rediseñadas debido a que están actuando de manera desarticulada y esto no permite que los procesos sean tan exitosos como deberían, dejando como consecuencia la incertidumbre, poca confianza y procesos de actualización lentos para las empresas.

Así mismo, a través de la lectura de los resultados, se puede evidenciar que los gerentes se enfocan en el análisis de las consecuencias de sus decisiones más que en la proyección de las diferentes áreas funcionales de su empresa. También se percibe que los empresarios son prudentes y no confían en que las inversiones y los préstamos son una herramienta sino que los usan como medida para solucionar momentáneamente las crisis financieras; esta circunstancia evidencia que aún existe una resistencia hacia el mercado de los productos financieros.

Para finalizar, se afirma que es necesario el desarrollo y apropiación de la gestión financiera dadas las nuevas condiciones de los mercados, la globalización y el desarrollo económico evidente de la ciudad de Duitama. Del mismo modo, la apropiación de capacidades financieras se hace urgente porque las organizaciones y la manera de hacer negocios ha cambiado; las empresas duitamenses tienen una gran responsabilidad en el desarrollo de la ciudad, en la construcción de las nuevas economías y en la apertura de mercados.

La gestión financiera en las empresas es una herramienta que permite el desarrollo de las capacidades gerenciales, la apropiación de la cultura financiera, el desarrollo de diferentes valores éticos, laborales y empresariales, afirma Rodríguez y Bustamante (2008).

La ética gerencial se concibe con la intención de que el gerente se aproxime de manera crítica y propositiva a su quehacer, con un enfoque de formación que le permita por un lado acercarse a los conocimientos e implicaciones que configuran su profesión y, por el otro, habituarse a unas prácticas que evidencien sus responsabilidades e impactos en un contexto como el colombiano. (p. 27)

Esto trae como valor agregado que los entes involucrados se sientan parte esencial, lo cual resulta en la canalización de esfuerzos que permiten a las empresas evolucionar, proponer e innovar no solo en la parte financiera sino en el sector productivo ya que una empresa que se encuentra bien enfocada financieramente puede tener la tranquilidad de que su capital será productivo en el futuro.

Para el empresario es fundamental conocer la estructura de la información financiera puesto que los resultados de determinado periodo son un punto de partida para la toma de decisiones de forma eficiente para las mipymes. Se enfatiza que la información financiera sea lo más consistente posible con la realidad. Muchas veces se fabrica (o “maquilla”) la información financiera solo por cumplir con los informes de las entidades de control y la DIAN para el pago de impuestos; situación preocupante porque dicha información no expresa la realidad de la empresa, estando directamente relacionada con la honestidad de los dirigentes empresariales, por consiguiente es importante que estos valores sean desarrollados desde la misión, la visión y metas pero que se practiquen a nivel general, afirma Saavedra (2011):



La primera responsabilidad de la empresa, se relaciona con los resultados económicos que espera obtener al realizar su actividad productiva, si no obtiene unos beneficios al menos iguales a sus costos totales, es socialmente irresponsable, pues despilfarra los recursos, Entonces, el rendimiento económico es fundamental para ser buen empleador y generar riqueza a su entorno. (p. 27)

En esta era de la globalización, a las empresas se les exigen estándares y contabilidad internacionales. El reflejo de su información financiera debe ser estándar al país o a cualquier otro lugar del mundo; la transparencia financiera debe hacer parte de la cultura empresarial de Colombia.

Según los empresarios participantes, hacer empresa en Colombia es difícil por las trabas políticas, pero es conocido que en este país no existe voluntad política y mucho menos una cultura anticorrupción que ayude a las mipymes con recursos estatales; el alto costo de producción hace que muchas de ellas lleguen a quiebra o a cierres temporales. Otra queja es la carga tributaria elevada y que el empresario enfrenta con grandes dificultades y a pesar de que se genera empleo, el Estado no alivia en el pago de impuestos.

Es por ello que en este momento las organizaciones deben dirigir sus inversiones en problemáticas sociales y ambientales que les permitan llegar en un futuro a su desarrollo sustentable. Es imprescindible sensibilizar al empresario para que identifique opciones teniendo en cuenta el ahorro de costos de producción, la mejora en la capacidad de implementar negocios y la reducción de emisiones, desechos y afluentes. Esto puede motivar al empresario a encauzarse en el camino de la gestión ambiental y, en general, modificar la percepción ambiental.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

A partir del desarrollo de la investigación se pudo evidenciar que los empresarios de la ciudad de Duitama ejecutan procesos internos de gestión financiera que muchas veces desarticulan las áreas funcionales de la empresa y afectan la evolución de la misma. Una de las características de las mipymes es que estas han surgido de las capacidades individuales o familiares para fabricar un producto y han crecido por la demanda que se ha venido generando a través del tiempo; de ahí que las capacidades financieras u organizacionales no han sido intrínsecas dentro de la empresa sino más bien han surgido como una necesidad para la comercialización. Se puede afirmar entonces que la creación de una mipyme se ha desarrollado como la formalización de una actividad.

Por lo anterior se evidencia que los conocimientos que tienen los empresarios de las mipymes de la ciudad de Duitama son básicos y se han venido asimilando a través de su actividad. La persona que inicia la idea de negocio es quien termina de gerente sin dar mucha importancia a la información financiera y está sujeta al desenvolvimiento del mercado para cada producto. No se diversifica, no se innova sino que se va al vaivén de la demanda; tanto así, que hay empresas que no desarrollan su actividad durante un periodo fiscal sino que interrumpen labores para determinadas épocas. La caracterización de los gerentes permitió evidenciar que la mayoría tiene escasa educación en cuanto a la gestión financiera; esto se debe a que los procesos se hacen de manera empírica e intuitiva.

Se visualiza también una relación entre la forma del manejo financiero y la duración de las empresas. En el tiempo, las empresas que han durado más de cinco años siguen figurando en la Cámara de Comercio y con el reporte de un manejo financiero apto que determina la responsabilidad con los entes de control. El empresario a pesar de ser empírico demuestra ética empresarial.

En cuanto a la inversión, los gerentes dan prioridad a la rentabilidad de la misma; es decir, se enfocan en la supervisión de la ganancia y no en las alianzas o usufructo futuro que puedan traer a sus empresas. Esto se traduce en que la confianza a la inversión y las proyecciones de las mismas se vea afectada; este fenómeno trae a su vez retracción del avance económico de los sectores productivos.

Al analizar la capacidad financiera y su relación con la misión y la visión de las empresas, los empresarios las tienen como referente para definir las. Dan prioridad a las

condiciones financieras y lo que estas permiten en el contexto real; se encargan de analizar a profundidad los diferentes aspectos que afectan la capacidad financiera de sus empresas.

En relación con las capacidades financieras y las habilidades que es necesario desarrollar a través de estas, se evidencia que en momentos de crisis las empresas recurren a los créditos aunque tengan un costo alto de intereses. Son aún pocos los gerentes y empresas que tienen o guardan una reserva para estos eventos. Esto refirma la poca importancia que le dan a la capacitación financiera y a la gestión de la misma.

Para determinar las consecuencias que traen las decisiones empresariales, sean inversiones, préstamos o inyección de capital, los gerentes utilizan altamente la revisión y evaluación de las inversiones y sus frutos los mantienen constantemente controlados. Muy pocos confían en los mercados o en que su decisión no requiere supervisión inmediata.

La investigación determina que los gerentes de las mipymes en la ciudad de Duitama, a pesar de tener algunos conocimientos, necesitan capacitación en la gestión financiera para determinar acciones que fijen el crecimiento continuo de los sectores productivos.

REFERENCIAS

Ávila, F. (2017). Plan de responsabilidad social empresarial: una propuesta para pequeñas y medianas empresas industriales de la provincia de Tundama. *Criterio Libre*. 11 (18), pp. 217-228. Recuperado de <https://doi.org/10.18041/19000642/criteriolibre.2013v11n18.1132>

Medina, F., González, R., y Herrera, L. (2012). Capacidad Financiera Como una fuente para el Desarrollo Sustentable: Caso Empresas Mexicanas (Financial Capability as a Source for Sustainable Development: Mexican Business Case). In Proceedings of 18th International Business Research Conference. Recuperado de <https://ssrn.com/abstract=2172465>

Petit, E. (2007). La gerencia emprendedora innovadora como catalizador del emprendimiento económico. *Revista de Ciencias Sociales*. XIII (3). Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011681010.pdf>

Quintero, J. (2005). Dificultades de la gestión gerencial de las microempresas inscritas en la Cámara de comercio de la ciudad de Duitama. Recuperado de <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/20667>

Rodríguez, M. y Bustamante, U. (2008). Desarrollo de competencias para el comportamiento ético-gerencial: Un enfoque de responsabilidad. *Cuadernos De Administración*, 21 (35). Recuperado de https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuadernos_admon/article/view/3976

Saavedra, M. (2011). La responsabilidad social empresarial y las finanzas. *Cuadernos de Administración*. Universidad del Valle. 27 (46), pp. 39-54. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/2250/225022711004.pdf>



CAPÍTULO

EXPLORACIÓN DE LA CULTURA ORGANIZACIONAL E INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN EMPRESARIOS DE MIPYMES



Rosmira Bayona Gualdrón

INTRODUCCIÓN

En una economía cada vez más desafiante y rigurosa con las empresas menos adaptadas se hace importante, para lograr permanecer y mantenerse en el mercado, que en ellas se identifique el conjunto de convicciones, costumbres, posturas o tradiciones de los grupos de personas que las conforman; por ello, gran parte de las áreas de las relaciones humanas dedican su tiempo al análisis del vínculo humano con la empresa, como precursor de la cultura organizacional.

En cuanto a la gestión financiera, uno de los factores que la definen es la orientación que se da desde la filosofía empresarial. Si las empresas no saben qué y cómo se determina su comportamiento, es muy difícil orientar acciones de manera realmente productiva y competitiva.

En el presente capítulo se hace una aproximación a la ascendencia que tiene la cultura y filosofía organizacional en la administración empresarial desde la reflexión de los resultados de la investigación “Gestión Financiera en las mipymes Industriales de la ciudad de Duitama” y las conclusiones de la ponencia “Percepción y vivencia de valores, como normas de conducta de la Gestión Financiera”.

La exploración refleja cuáles son las características principales de la filosofía y la cultura empresarial en términos generales y, específicamente, en la orientación que se le da a la gestión financiera. Los resultados obtenidos muestran una tendencia a un modelo directivo que si bien centraliza el poder, modela los valores de responsabilidad, entendida como el cumplimiento de obligaciones tributarias impositivas y adquiridas y evidencia una creencia fiel a principios, normas y reglas preestablecidas que denotan honestidad y transparencia aunque sean poco proactivos y confiados, pero sí perseverantes y prudentes en su actuar. Las decisiones se orientan a la obtención de ganancias sociales más que económicas o financieras y se evita el riesgo, lo cual encamina los requerimientos de las organizaciones a guiar su administración financiera hacia la sostenibilidad y permanencia.

El presente trabajo examina y reconoce las singularidades principales de la cultura organizacional y su incidencia en la administración financiera de los empresarios de las mipymes industriales con base en el análisis del proyecto de investigación “Gestión Financiera en las mipymes Industriales de la Ciudad de Duitama” y las conclusiones de la ponencia “Percepción y vivencia de valores, como normas de conducta de la Gestión Financiera”.

El objetivo de este capítulo es analizar la administración empresarial en su contexto como una posibilidad formativa que cumple un papel de concatenación mediante la modificación de conductas a través de la cultura organizacional y su observación. Esto es posible gracias a las posiciones conductuales, juicios, imaginarios y conocimiento social y común entre otros soportes culturales que enmarcan la conducta de los individuos. Es ahí donde cada miembro del sistema organizativo busca realmente el reconocimiento de sus metas a través de la observancia de los resultados organizacionales y a partir del aprendizaje se apropia de lo que hace y obtiene los efectos esperados.

Por tanto, la cultura organizacional desempeña la función de guía en las personas al generar comprensión sobre el funcionamiento y crecimiento de la organización y, a la vez, forma un sistema de gestión que incorpora los valores individuales al sentido de identidad independiente que, paulatinamente, se acopla al del colectivo organizacional.

REVISIÓN DE LITERATURA

Cultura organizacional para los antiguos griegos significaba “crianza”. Posteriormente los romanos acuñaron el vocablo “cultura” y roturaron el significado de “cultivo” como la labor de lo que nos hace humanos y, por tanto, nos diferencia de otros seres. Esta conceptualización ha tenido variaciones incontables en las ciencias humanas, especialmente desde la antropología. (Ceballos, 2015)

Malinowski reconoce como cultura “el conjunto integral del cuerpo de normas que rige los diversos grupos sociales, por las ideologías, construcciones propias e innatas, convicciones y hábitos” (1948, p. 35). Además, involucra al concepto de cultura el ser un todo compuesto por propiedades inconfundibles de orden material, humano y espiritual con las cuales el hombre obtiene la capacidad de superar problemas identificados (p. 40).

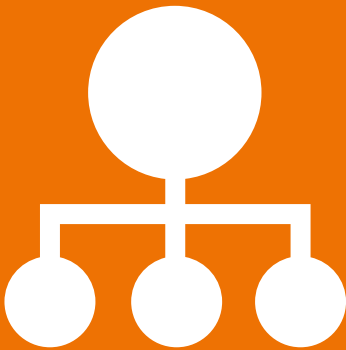
Mediante el análisis de los conceptos, tanto de control como de cultura, se determina como vínculo el aprendizaje social y el particular, la fase de retroalimentación en los mecanismos de control y la transmisión de hábito, costumbres y tradiciones entre algunos elementos culturales que forman las capacidades de pensar y transferir ideas, las cuales forman soluciones frente a los problemas cotidianos.

De igual modo, Kottak (2006) describe que “gracias a la asimilación cultural, las personas conciben, evocan y emplean representaciones, bajo la observación y aplicación de sistemas claros de significado representativo, de manera sensata y reflexiva o inconsciente” (p. 25). Las figuraciones traspasan las generaciones y la forma como calan en los individuos está cimentada en los sistemas de aprendizaje social. En este sentido, Geertz (2003) destaca que “Las relaciones de los individuos con los otros y consigo mismo, están enmarcadas en los sistemas de símbolos compartidos, convencionales aprehendidos; y a su vez, se convierten en características distintivas entre los grupos”. (p. 24)

La cultura organizacional es una función de vida que emplea los hechos de una organización y de sus miembros; por lo tanto, según Hernández et al. (2007, p. 112), “al ser un sistema simbólico que envía señales a sus integrantes” se transforma en una vía que pauta el comportamiento de los empleados; así, saben lo que deben hacer, cómo y para qué hacerlo. Es decir, lo que hacen, lo que pueden y para qué hacerlo porque son conscientes de lo que se espera de ellos.

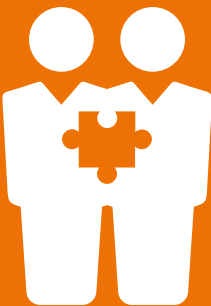
En el entorno ideológico, la cultura organizacional se estudia desde su aspecto vital, de la labor empresarial que influye en la conducta institucional como su ambiente, divergencias, dirigencias organizacionales o como cualidad de la organización, conformada de lógica, para analizar una existencia real y darle la cualidad de organizarse. (Kreps, 1990, p. 20).

Según Schein (1988)



En la esencia de la cultura de las organizaciones, se reserva el nivel más profundo de presunciones básicas y creencias, que permiten a los individuos cada día expresar y experimentar acontecimientos, dar respuesta a sus dificultades de subsistencia interna y externa. Estas suposiciones fundamentales, son la esencia, lo que realmente es la cultura organizacional, un modelo desarrollado por un grupo para ir aprendiendo a enfrentarse con sus problemas de adaptación. Los valores y conductas desde sus producciones y creaciones son en efecto manifestaciones derivadas del fundamento cultural. (p. 24)

Y la cultura organizacional se define como:



Un patrón de suposiciones básicas compartidas, que fue aprendido por la organización, al usarlo para resolver sus problemas de adaptación externa e integración interna. Tales estimaciones, han funcionado lo suficientemente bien para ser considerarlas válidas, y de ese modo, enseñárselas a los nuevos miembros, incidiendo en la manera en que perciben, piensan y sienten en relación con la resolución de problemas. (p. 17)

Posterior a esa fecha las ciencias que la analizan han adaptado el término para utilizarlo en la representación de las organizaciones, emergiendo así lo que se ha llamado cultura organizacional. En la instrucción sobre gestión, la cultura organizacional es una variable incidente de éxito para las organizaciones.

Ceballos (2015) citando a Romero y Rodríguez indica que



La cultura organizacional se expresa en los procesos, en los procedimientos, en los modelos mentales y en la praxis. La estrategia de la organización surgirá de la diferencia entre lo que se espera de la cultura y lo que realmente ocurre. (2015, p. 43)

Las perspectivas del análisis de la cultura desde la antropología fortalecen los criterios de la investigación de la cultura organizacional. Son percepciones que pueden agruparse, de acuerdo con Hernández et. al. (2007, p.47) en dos modelos generales: funcionalista e interpretativo.

Según Hernández et al. (2007) “las organizaciones tienen cultura, una de las variables de análisis organizativo, junto con la estructura, el tamaño, el direccionamiento estratégico, las cuales son susceptibles al cambio por medio de la gestión administrativa. (p. 66)

Por otro lado, considerar la perspectiva interpretativa supone aceptar la cultura como un sistema de ideas. Para Hernández et. al. (2007) la organización, en la perspectiva interpretativa, “es” cultura debido a que se considera que cada contexto cultural es único. (p. 377)

La cultura organizacional se ha relacionado tangencialmente con otro tema empresarial considerable como lo es el riesgo operativo y su aplicación.

El control de gestión conlleva una serie de participaciones y actividades de planificación, orientación, ejecución, evaluación, prevención o corrección y retroalimentación, que permitan a los directivos cumplir con las metas fijadas, determinando el rendimiento de la organización bajo un punto de vista competitivo; pero, además, ahí está inmerso el conjunto de normas expresas o tácitas que agrupa la amalgama de actitudes, creencias, valores y sentimientos que se comparten en la organización.

El control de la gestión se concentra en determinar lo adecuado para la organización, desde su propia cultura organizacional, verificando la coherencia de planes y objetivos, comprobando la confiabilidad de la información, la existencia y eficacia de los controles, métodos y procedimientos, la correcta utilización de los recursos, crecimiento y aprendizaje organizacional y visionando el mejoramiento continuo.

Frente a la cultura organizacional y las finanzas, Schein (1988) presenta un concepto de cultura organizacional formada por tres niveles de conocimientos: los supuestos inconscientes, que se refieren a las creencias que son adquiridas en relación con la institución y la naturaleza humana; los valores, como formas de principios que dirigen el comportamiento de quienes conforman la empresa; y los artefactos, que identifican los resultados obtenidos de la acción empresarial.

Según Robinns (2013), la cultura organizacional de una empresa puede ser fuerte o débil; las culturas fuertes se caracterizan porque los valores de la organización son firmes y aceptados por todos los integrantes de la misma. En cambio, en una cultura débil se observan aspectos como la poca libertad que tienen las personas en su trabajo, el poco interés de la gerencia por su gente y la carencia de métodos y plan de incentivos para el personal; es decir, se observa desinterés por los empleados, por tanto su gestión no es la más eficiente. Esto conlleva a la baja productividad, competitividad y rentabilidad financiera.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El propósito investigativo y los objetivos planteados en este capítulo tratan de caracterizar la cultura organizacional y su incidencia o repercusión en los procesos internos de la gestión financiera de las empresas estudiadas y aunque es de tipo descriptivo, pretende evaluar la relación entre variables consideradas; no se pretende con ello, mejorar la gestión financiera sino reconocer si las decisiones que se toman dependen de la cultura organizacional del empresario mipymes. En este contexto se plantean las siguientes hipótesis:

Hipótesis general. Los empresarios mipymes industriales de Duitama realizan la gestión financiera en sus empresas de acuerdo con su propia cultura organizacional.

Hipótesis secundaria. Existen factores relacionados con la cultura organizacional de los empresarios mipymes industriales de Duitama que influyen en una gestión financiera mejor o menor.

Para esta variable se toman en consideración los aspectos descritos en la tabla 18.

TABLA 18. Variables indagadas cultura

 <p>Cultura Organizacional</p>	<p>Valores Honestidad, confianza, transparencia, disciplina, prudencia perseverancia.</p>	<p>Cumplimiento de parámetros morales y regulatorios (DIAN, estado, Tesorería)</p>
	<p>Ética Responsabilidad social frente a decisiones financieras.</p>	<p>Con los accionistas, los trabajadores, el estado, y los proveedores</p>
	<p>Cultura de Trabajo Identificación de problemas financieros Análisis de alternativas de solución criterios de selección de alternativas convenientes</p>	<p>Conciencia de los riesgos, Prudencia en análisis Decisiones informadas</p>

Fuente: las autoras con base en el marco teórico de la investigación

DISCIPLINA FINANCIERA

TABLA 19. *Disciplina financiera*

Disciplina financiera es un valor difícil de encontrar					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	157	76,2	76,2	76,2
	Verdadero	14	6,8	6,8	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Disciplina financiera es generar conductas para no repetir hábitos					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	154	74,8	74,8	74,8
	Verdadero	17	8,3	8,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

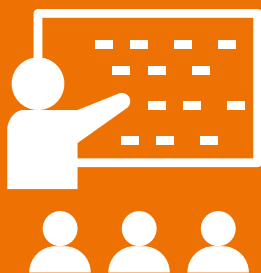
Fuente: las autoras

Disciplina financiera es rigurosidad a la hora de cumplir compromisos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	99	48,1	48,1	48,1
	Verdadero	72	35,0	35,0	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras

Las variables tabuladas desde la criticidad de la investigadora abordan los siguientes análisis:



La disciplina como valor para la gestión financiera es fácil de encontrar (ver tabla 19). Esto significa que la apropiación del componente teleológico en los miembros de la organización es bastante alto, lo que permite apropiar conductas que conllevan a generar hábitos de comportamientos ajustados a las condiciones y posibilidades.

VALORES ORGANIZACIONALES EN TÉRMINOS DE DINERO

Los valores organizacionales en términos de dinero que más vive la empresa (tabla 20) son la prudencia para realizar inversión, lo que corrobora por qué los empresarios no tienen confianza para tomar decisiones de índole financiero. Así la gran mayoría viva de valores generalizados en términos de dinero, son desconfiados cuando de invertir se trata; es decir, manejan el dinero de forma tradicional, sin recurrir a bancos, pero eso sí, son muy puntuales al momento de tener que pagar gravámenes tributarios, fiscales y parafiscales. Esa rigurosidad a la hora de cumplir compromisos los lleva a aumentar esfuerzos por captar los recursos necesarios para confrontar cada día estas acciones; el mérito ético de las mismas es establecido exclusivamente por los efectos motivados por tales acciones y una acción o práctica es conveniente si causa pocas consecuencias indeseables o motivó el mayor grado de satisfacción para la sociedad en general, entendida como sus grupos de interés.

Una acción es correcta en conformidad con su tendencia a promover la eficiencia empresarial y el cumplimiento de este tipo de obligaciones impositivas de forma oportuna así lo demuestra. Por ello también es de suponer que el planteamiento de objetivos debe involucrar metas que conduzcan a conseguirlos. Ahí sin duda están involucrados todos los empleados. La prudencia tiene que ver con llevar el curso de las decisiones pausadamente con el fin de ir alcanzando metas cada día mediante análisis serios acerca de inversiones, metas para provisiones de materias primas, mano de obra, etc. y la meta de lograr ser financieramente estable en el tiempo sin tener que recurrir o depender de créditos para operar la empresa.

La prudencia también consiste en que los dueños o administradores mipymes, cualquiera que sea su tipo (micro, pequeña o mediana empresa), siempre sean muy visibles porque se trata de personas conocidas y reconocidas en el ámbito empresarial de la provincia del Tundama. Esa prudencia exige que deban evitar incurrir en acciones que no puedan ser entendidas, explicadas o justificadas con relativa facilidad; ello coadyuva a que la ética de la prudencia, fundamentada en el deber ético del empresario, se circunscriba a ejemplificar con su propia conducta los preceptos de los valores.

TABLA 20. *Valores organizacionales en términos de dinero*

Valores organizacionales es prudencia para realizar inversión					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	45	21,8	21,8	21,8
	Verdadero	126	61,2	61,2	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Valores organizacionales es confianza en decisiones financieras					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	136	66,0	66,0	66,0
	Verdadero	35	17,0	17,0	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

Valores organizacionales es puntualidad para pagos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	58	28,2	28,2	28,2
	Verdadero	113	54,9	54,9	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

La empresa no vive de valores generalizados en términos de dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	163	79,1	79,1	79,1
	Verdadero	8	3,9	3,9	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

TRANSPARENCIA, HONESTIDAD Y PROACTIVIDAD

Los empresarios no son proactivos en la generación de acciones para prever problemas; por lo tanto, se evidencia el pleno compromiso de estos y de su gente con la misión: el saber qué se tiene y qué se debe hacer con ello; eso es, administrar estratégicamente así no sigan parámetros de modelos teóricos. Ellos analizan, controlan, evalúan y mejoran con el propósito de cumplir obligaciones. Cada decisión sobre un gasto o un coste oportuno significa anticiparse a consecuencias impositivas en el futuro, más cuando se trata de recursos ajustados. Puede deducirse que existe el valor de la confianza, pero en el entorno micro de la empresa porque se mantiene el hábito de la fidelidad y el orden en la autogestión.

Para la gran mayoría de responsables de la gestión financiera, un comportamiento honesto es cumplir a cabalidad con todo tipo de responsabilidad; por un lado, cumplir con sus compromisos financieros y realizar rendición de cuentas y por otro, ofrecer productos de excelente calidad al cliente. Dicho comportamiento fundamenta la toma de decisiones hacia el cumplimiento de obligaciones financieras que propendan por beneficios económicos, sociales y ambientales. Se trata pues, de responder y corresponder mediante ejemplo con honestidad absoluta; es decir, siendo transparentes. No pueden formularse estilos o parámetros de honestidad relativa de acuerdo con las circunstancias cambiantes del entorno interno y externo de la empresa porque se estaría, a la vez, siendo deshonestos.

Un alto porcentaje de los encuestados dice que un comportamiento honesto hace referencia a proporcionar beneficios a la sociedad mediante productos de excelente calidad. No se puede ser deshonesto cuando se hace parte de una organización pues sería como robar a todos los grupos de interés para ella: la comunidad en general, sus empleados, clientes, proveedores, contribuyentes, accionistas y, de paso, robarse a sí mismo. Se requiere, por tanto, demostrar la realidad y actuar según ella, independientemente del coste que eso acarree. Los costos en la mayoría de los casos son inversión y decisiones al respecto, siempre pensadas y evaluadas pero tomadas de forma más simple porque no se necesita mirar cómo se esconden cifras ni cómo se alteran informes; por el contrario, las decisiones claras redundarán en el posicionamiento de la empresa, sus productos o sus marcas.

Un comportamiento honesto desarrolla confianza en la empresa en ámbitos económicos, sociales y financieros, tanto en grupos de interés externos (clientes, proveedores, Estado, sociedad en general) como internos, que involucran directamente a los empleados. El resultado se traduce en que a este tipo de comportamientos se les debe proveer oportunidades para que cada responsable de la gestión, incluida la financiera, sea un analítico independiente, pero al mismo tiempo interdependa de forma eficiente frente a las decisiones organizacionales porque estas inciden en todos estos grupos de su entorno.

TABLA 21. El concepto de transparencia, honestidad y proactividad compartido y apropiado por todos los miembros de la organización

Transparencia es cumplir de manera ética requerimientos					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	60	29,1	29,1	29,1
	Verdadero	111	53,9	53,9	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

La transparencia no es importante en la gestión financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	168	81,6	81,6	81,6
	Verdadero	3	1,5	1,5	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

Honestidad cuando se cumplen responsabilidades a cabalidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	22	10,7	10,7	10,7
	Verdadero	149	72,3	72,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Honestidad cuando se retribuye a la sociedad parte de beneficios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	159	77,2	77,2	77,2
	Verdadero	12	5,8	5,8	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

**La empresa genera procesos de acompañamiento
en toma decisiones financieras**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	154	74,8	74,8	74,8
	Verdadero	17	8,3	8,3	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Proactividad es generar acciones de contingencia para prever problemas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	111	53,9	53,9	53,9
	Verdadero	59	28,6	28,6	82,5
	N/nr	36	17,5	17,5	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

FILOSOFÍA ORGANIZACIONAL Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

Los empresarios reconocen en sus organizaciones una apropiación de la filosofía empresarial (tabla 22); sin embargo, no permiten acompañamiento para la toma de decisiones financieras. Es decir que, aunque haya acatamiento de normas, reglas y políticas empresariales en todo el personal empleado, las decisiones las toma el empresario de manera autónoma.

Hay características marcadas y diferenciales en la cultura organizacional de los empresarios mipymes. Esto cobra mayor sentido desde el ámbito de los valores pues el desempeño general de los miembros depende del comportamiento de su superior o jefe. Los empleados son conscientes de que no son válidas las opiniones o discursos éticos o morales sino que desde el ejemplo de usos y costumbres de modelos éticos y morales es que persisten en el entorno de la organización. El enfoque no es tanto en argumentos y conceptualizaciones que permitan comprender la filosofía empresarial sino en la práctica que conlleve a la aprehensión de dicha cultura.

La gran mayoría de los investigados corresponde a micro y pequeños empresarios, dueños de las empresas, que enfocan el poder y autoridad en esfuerzos que lleven su gestión hacia la sostenibilidad y posicionamiento de sus organizaciones; por ello el enfoque de cultura organizacional con base en valores está inmersa en todos los miembros ya que desde el nivel superior motivan a la gente desde el ejemplo y hacen que todos se apropien de la misma cultura como identidad propia cuyo nexo con el comportamiento conlleva a generar ganancias no tanto financieras o económicas de utilidades sino sociales de beneficios para el posicionamiento y permanencia de estas en el mercado.

La orientación filosófica financiera de los empresarios mipymes está clara en cuanto a los lineamientos básicos que los rigen. Y es que a pesar de que vivan de valores generalizados en términos de dinero, tienen que ver más con la práctica de valores como la disciplina, que a pesar de ser uno de los valores más difíciles de encontrar, deriva en puntualidad financiera para el cumplimiento de obligaciones impositivas y contraídas, lo cual denota su apropiación. Así mismo, la honestidad y transparencia evidenciada a su vez se traducen en confianza pero aplicada con prudencia; es decir que aunque no sean proactivos en generar acciones futuras, sí analizan y perseveran para alcanzar sus objetivos.

De lo anterior se infiere que la incidencia de la cultura organizacional en la gestión financiera de los empresarios mipymes es grande porque orienta a quienes mediante lineamientos básicos deseados llevan a que todos los miembros se comporten del mismo modo.

En conclusión, los aspectos más relevantes para tener en cuenta en este estudio son de un bien ser y un bien hacer. Los encargados de la gestión financiera tienen valores individuales fundamentados, para transferirlos a su realidad empresarial, en honestidad, ética, responsabilidad y prudencia, según lo establecido por la empresa misma, además de que sirven de apoyo y ejemplo para todos los empleados al ser coherentes y pertinentes con lo que dicen, piensan y hacen en su gestión.

TABLA 22. *Filosofía organizacional y responsabilidad social*

La filosofía empresarial no es aplicada en la empresa. No se necesita					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	149	72,3	72,3	72,3
	Verdadero	22	10,7	10,7	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

La filosofía se orienta a aprender de experiencias de riesgo financiero					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	112	54,4	54,4	54,4
	Verdadero	58	28,2	28,2	82,5
	N/nr	36	17,5	17,5	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

La cultura organizacional permite generar acatamiento de políticas, reglas, normas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	31	15,0	15,0	15,0
	Verdadero	138	67,0	67,0	82,0
	N/nr	37	18,0	18,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Responsabilidad social es ofrecer productos de excelente calidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	28	13,6	13,6	13,6
	Verdadero	143	69,4	69,4	83,0
	N/nr	35	17,0	17,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

**La empresa genera procesos de acompañamiento
en toma decisiones financieras**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Falso	34	16,5	16,5	16,5
	Verdadero	135	65,5	65,5	82,0
	N/nr	37	18,0	18,0	100,0
	Total	206	100,0	100,0	

Fuente: las autoras.

Los empresarios como miembros que aprehenden su propia cultura organizacional también son honestos, transparentes y disciplinados, pero no se pueden considerar prudentes. Posiblemente sean quienes no tienen preparados planes estratégicos que muestren caminos ni rutas posibles para la toma de decisiones; trazan planes de choque sin ningún tipo de análisis o planeación. Confían probablemente en su propia intuición y toman alternativas de autocontrol que debido a los cambios no controlables llegan a incidir de forma negativa en el comportamiento de la empresa al ser medidas incorrectas o equivocadas que pueden erosionar la credibilidad o posicionamiento empresarial. De todas formas, se deduce que son personas que tienen la virtud de manejar mejor las situaciones de incertidumbre y que en cierta medida asumen sus propios retos aun a costa del riesgo que puede causar a la empresa.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Se presenta la validación de hipótesis desde los resultados y los fundamentos teóricos de cultura empresarial en temas relacionados con el componente teleológico, cuya esencia en definitiva es la apropiación, entre otros, de los valores corporativos según Schein (1985, citado por Gálvez y García 2011). Sin embargo la gestión en sí, y para este caso la financiera, requiere también personas que vivan en su cotidianidad los valores que ameriten para ejercer dicha responsabilidad, así sean como normas de conducta, que a la final son expectativas de comportamiento regular pero que permiten a los demás esperar actuar de la mejor manera posible. (Cortina, 1998)

Se comprueba que los empresarios mipymes industriales de Duitama realizan la gestión financiera en sus empresas manejando su propia cultura organizacional. La cultura equivale a todas las normas y valores investigados; por ejemplo, el consolidado de valores organizacionales tiene relación positiva considerable con las variables disciplina, honestidad, filosofía financiera y transparencia.

La relación que existe entre la responsabilidad para realizar los pagos de obligaciones contraídas, como el valor organizacional en términos de dinero, y el cumplimiento de todo tipo de responsabilidad, como comportamiento honesto, demuestra la importancia que el empresario otorga a esa responsabilidad, pero a la vez denota un comportamiento ético consigo mismo. Las decisiones tomadas por estos encuestados no son solamente de carácter técnico sino que envuelven valores que predisponen decidir desde la vivencia, por tanto, imprescindiblemente son decisiones honestas.

Existen factores relacionados con la cultura organizacional de los empresarios mipymes industriales de Duitama que influyen para una mejor o menor gestión financiera porque desde los mismos valores de disciplina financiera, filosofía financiera, honestidad y transparencia la relación frente al manejo del dinero es fuerte. Entretanto, la proactividad sigue teniendo relación solo considerable; sin embargo, para el logro de objetivos es baja porque no existen planes financieros estratégicos. Como valor organizacional se analiza como la “terquedad” de mantenerse constante y obstinado en conseguir lo formulado: se debe seguir lo comenzado con actitud firme.

REFERENCIAS

Ceballos, D. (2015). *Impacto de la cultura organizacional en la gestión del riesgo operativo en los bancos centrales: caso Banco de la República*. (tesis de maestría)., Bogotá: Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de <http://bdigital.unal.edu.co/50763/1/53107023.2015.pdf>

Cortina, A., y Conill, J. (1998). *Democracia participativa y sociedad civil: Una ética empresarial*. Santa Fe de Bogotá: Siglo del Hombre Editores.

Gálvez, E. y García, D. (2011). Cultura organizacional y rendimiento de las Mipymes de mediana y alta tecnología: un estudio empírico en Cali, Colombia. *Cuadernos de Administración*. 24(42), pp. 125-145. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20520042006.pdf>

Geertz, C. (2003). *La interpretación de las culturas*. México: Gedisa.

Hernández, M., Mendoza, J. y González, L. (2007). La complejidad del estudio de la cultura organizacional. XXI Congreso Anual AEDEM, Universidad Rey Juan Carlos. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2524039>

Kreps, D. (1990). Corporate Culture and Economic Theory. En JE Alt & KA Shepsle (eds), *Perspectives on Positive Political Economy*, pp. 90-143. Cambridge: Cambridge University Press.

Kottak, C. (2006). ¿Qué es la Antropología? En *Antropología Cultural*. 11ª ed. en español, pp. 3-21. Madrid: Mc Graw Hill.

Madrid Hernández, S. y Fernández, C. (1998). *Metodología de la investigación*. Sexta Edición. Mc. Graw Hill

Malinowski, B. (1984). *Una teoría científica de la cultura*. Madrid: Sarpe. Recuperado de <https://naturalezaculturaypoder.files.wordpress.com/2014/01/malinowski-1984.pdf>

Robbins, S. (2013). Comportamiento organizacional. Pearson Educación. Recuperado de <https://es.slideshare.net/eternity7750/comportamiento-organizacional-10-edicion-stephen-robbins-10-edicion>

Schein, E. (1988). Organizational Socialization and the Profession of Management. *MIT Sloan Management Review*, 30 (1), 53. Recuperado de <https://sloanreview.mit.edu/article/organizational-socialization-and-the-profession-of-management/>



CAPÍTULO

RELACIÓN DE CONOCIMIENTO, CAPACIDADES Y CULTURA CON LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS EMPRESARIOS MIPYMES DE DUITAMA



Olga Lilihet Matallana Kuan

INTRODUCCIÓN

El comportamiento de las mipymes se constituye en uno de los objetivos de investigación más frecuentes en las ciencias económicas y administrativas porque representan el segmento empresarial de mayor importancia en el país y en Latinoamérica: Los estudios y diagnósticos realizados plantean hace años las mismas conclusiones: la debilidad de estas organizaciones en torno sus dinámicas de producción, la escasa perdurabilidad y una generación pobre de valor agregado; no obstante se reconoce que son unidades flexibles que aportan de manera considerable al empleo nacional.

La constante transformación de los patrones de consumo impone cambios orientados a modelos más eficientes y obliga a los empresarios a tener un conocimiento holístico en distintas áreas; uno de los principales retos es la toma de decisiones financieras, que tiene relación directa con el crecimiento y permanencia de estas organizaciones. Respecto a la gestión financiera, se destacan problemáticas comunes en las microempresas del departamento: la inexistencia de registros contables adecuados que permitan que las determinaciones económicas se realicen empleando criterios diferentes a la intuición; el elevado nivel de informalidad, que hace que tengan un acceso limitado al crédito financiero; la carencia de planificación y de expectativas empresariales a largo plazo, que se vincula con las esperanzas de sostenibilidad y crecimiento futuro y el pago oportuno de obligaciones tributarias, comportamiento que afecta a la empresa pero que se relaciona con el bienestar de la sociedad.



La debilidad de estas organizaciones en torno sus dinámicas de producción, la escasa perdurabilidad y una generación pobre de valor agregado

Actualmente la tecnología y los sistemas de información están al alcance del empresario; se cuenta con registros, pero el verdadero reto está en cómo realizar el análisis y qué determinaciones pueden tomarse con el apoyo de estos datos. Para Saavedra, Tapia y Aguilar (2016) “La importancia del uso de mecanismos de información y gestión financiera en las pymes, radica en la ayuda que representan para la toma de decisiones y la capacidad para aportar una visión de largo plazo al empresario.” (p. 67)

Desarrollar el conocimiento y la tecnología es insuficiente; la calidad de la gestión se apoya esencialmente en comportamiento humano individual y colectivo. Por eso es tan conveniente que las competencias individuales del empresario se transfieran a la organización para gestionar estos recursos, pues rara vez el deterioro empresarial tiene sus raíces en causas estrictamente financieras (Pérez, 2015). En este sentido, dada la orientación familiar de las mipymes es común que la habilidad financiera del dueño o su capacidad para leer el entorno no se transmita a los demás miembros de la empresa debido a que las organizaciones no cuentan con estructuras administrativas sólidas ni departamentalizadas; es el propietario quien toma las decisiones de producción, venta, administración.

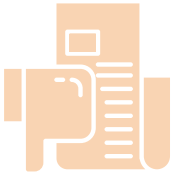
REVISIÓN DE LITERATURA

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria, menciona que en el país el 99,5% de las empresas son mipymes, que se caracterizan por ciclos vitales muy cortos, derivados de unos niveles menores de conocimiento en materia económica y financiera. Estas organizaciones no tienen la capacidad de sortear los vaivenes de liquidez que imponen las fluctuaciones económicas y los retos del mercado pues en su mayoría no cuentan con acceso a la financiación (Asobancaria, 2017).

Los problemas principales de las mipymes para obtener crédito de las instituciones bancarias formales son su menor tamaño, sus bajos recursos y su estrecho aparato productivo. Estas características implican que sus costos productivos y sus amenazas financieras sean más elevados que en las empresas medianas o grandes, que cuentan con estructuras sólidas para generar retornos financieros. Esta dificultad hace que las mipymes restrinjan su capacidad de expansión y crecimiento futuros (Pérez y Titelman, 2018).

Asobancaria (2017) indica que las dificultades para acceder a financiación por parte de los empresarios radican en la insuficiencia de información y de requisitos técnicos. El primero hace referencia a que no se cuenta con datos fiables del quehacer empresarial, su nivel de ventas, sus posibilidades de crecimiento y hay también poca confianza en la fiabilidad de los balances contables, lo cual dificulta la medición del riesgo por parte de las entidades financieras ya que no pueden evaluar con facilidad el retorno de sus recursos. La segunda indica que las pymes tienen grandes retos para cumplir con los requisitos y documentos que les son exigidos; hay contratiempos asociados a la presentación de solicitudes de préstamos ante los bancos, lo que incluye la elaboración de un proyecto articulado, el diseño de una estrategia comercial y de sostenibilidad de la empresa y la carencia de documentación pertinente (Asobancaria, 2017).

La Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF) en la gran encuesta de microempresas de 2018 indagó acerca del comportamiento en aspectos como ahorro y financiamiento y encontró que la mayoría de empresarios mipymes manejan efectivo (69% en industria, 79% en comercio y 75% en servicios) superando sustancialmente los registros de cuentas de ahorro. Los microempresarios no utilizan estas cuentas porque por razones culturales prefieren manejar efectivo, además que consideran que los trámites son complejos y que el costo del 4 por 1000 es relevante (ANIF, 2018).



Los problemas de acceso a la financiación se descomponen en dos frentes, el de insuficiencia de información (limitaciones para identificar cuál es la mejor manera de financiarse.

El empresario colombiano requiere una identificación acertada de los instrumentos financieros y de la estructura del sistema; conocer las diversas posibilidades a disposición de las empresas familiares le permitirá tomar determinaciones acertadas y ser más autónomo cuando se enfrente a decisiones financieras (Arrubla, 2016).

Respecto a temas contables, el 53 % de los microempresarios del sector industrial manifestó no llevar contabilidad, 61% en el sector comercial y 57% en el sector servicios. Los que registran información contable realizan dichos procesos mediante un contador en un 26% en industria, 25% en comercio y 22% en servicios. En materia de impuestos, las microempresas generan mayores pagos en el impuesto de industria y Comercio ICA, seguido por desembolsos al impuesto de renta, de Predial y del IVA. Se destaca que una quinta parte de los consultados manifestó no cancelar ningún impuesto (ANIF, 2018).

En las microempresas no se le da valor a la contabilidad como un instrumento de carácter estratégico; las estrategias de educación financiera en el país son relativamente incipientes. Al respecto, Lagunes, Soto y Zúñiga (2016) plantean que un empresario tiene que lidiar con las cuestiones financieras desde el momento en que decide crear su empresa y no puede obviar que el mundo empresarial es sumamente heterogéneo; es por ello que el conocimiento en finanzas adquiere una gran importancia para los emprendedores y empresarios porque brinda criterios ciertos a la hora de evaluar las mejores condiciones. En Colombia los empresarios mipymes ignoran el valor de la planeación en estos temas como herramienta para posibilitar el desarrollo, crecimiento y fortalecimiento de las organizaciones (Jiménez, Rojas y Ospina, 2013, p.138).

El conocimiento en las organizaciones es vital para lograr sostenibilidad y logros en la empresa. Gestionar habilidades organizativas requiere tener en cuenta condiciones internas orientadas al cumplimiento de objetivos empresariales y condiciones externas del entorno competitivo de la entidad (Acosta, 2013).

La gestión del conocimiento es un proceso dinámico generador de resultados empresariales surgidos de la adquisición, generación, transferencia y obtención de nuevos conocimientos que se materializan en la capacidad de la empresa para adaptarse al entorno en condiciones de incertidumbre buscando mejorar su posicionamiento competitivo para lograr mejores desempeños (Bueno, 2004).

Tsoukas (2001) indica que el conocimiento organizativo puede entenderse como la destreza que el personal de la organización ha desarrollado para llevar a cabo su trabajo en ámbitos particulares mediante la incorporación de generalizaciones cuya aplicación depende de entendimientos comunes evolucionados históricamente.

Prado y Fischer (2013) afirman que las decisiones empresariales se toman desde la apropiación de distintos conocimientos y no tomando en consideración la información en la empresa pues esta es válida cuando ha trascendido el dato y la gestión del conocimiento ocurre; es decir, los aprendizajes son útiles en la medida en que se desarrolle la capacidad para emplearlos en un contexto determinado y se generen stocks de conocimiento. Las empresas son diversas, cuentan con diferentes recursos tangibles e intangibles y tienen potencial diferente para crear conocimiento y resultados económicos y no económicos según la situación particular de la empresa. Para Lagunes et al. (2016)



La desigual naturaleza de los flujos de conocimiento en cada caso – exploración, explotación y ambidestreza organizacional –, requerirá distintas determinaciones respecto a las condiciones que se deben potenciar para la toma de decisiones estratégicas y la adaptación a las circunstancias del entorno (p. 36).

Álvarez y Abreu (2008) aseguran que la mayor parte de las elecciones empresariales corresponden a temas financieros, por lo que el papel del tomador de decisiones financieras en la operación de la empresa resulta decisivo para las áreas que constituyen la organización; y no solo las financieras sino también las de producción, manufactura y personal, entre otras. Respecto a las capacidades, en una organización los recursos tangibles están normal-

mente cuantificados y relacionados en los estados contables y financieros; son básicamente capital, infraestructura y tecnología dura. Los recursos intangibles como el conocimiento, la experiencia y los recursos organizacionales abarcan la capacidad para la toma de decisiones, el manejo de información, la tecnología y los procesos administrativos; estos recursos se perciben, pero son difíciles de cuantificar (Pinto, 2007). Las capacidades, como recurso intangible, se encuentran de manera individual y en los grupos y se manifiestan en su forma de interactuar, cooperar y tomar decisiones en el interior de la empresa. Se trata de fenómenos sociales ligados al capital humano y creados con el paso del tiempo dentro de las organizaciones (Lagunes et al., 2016).

Las capacidades organizacionales son las habilidades de una organización para emplear recursos y ejecutar sus actividades; se construyen en el seno de la empresa y se hacen evidentes en la forma como esta implementa y evoluciona sus procesos internos. Para realizar su actividad productiva las empresas emplean recursos, sistemas y procesos relacionados con el liderazgo estratégico, la estructura organizacional, la gestión financiera, la infraestructura, la gestión de programas y servicios, la gestión de procesos y los vínculos entre organizaciones. Estas capacidades mejoran cuando individuos y organizaciones desarrollan sus aptitudes individuales y colectivas para desempeñar funciones, resolver problemas y fijar y lograr objetivos (Lusthaus, Adrien, Anderson, Carden, y Plinio, 2002).

El modelo de capacidades dinámicas sirve para explicar cómo se desarrollan y construyen las capacidades en el interior de una organización; al respecto Teece, Pisano, y Shuen (1997) señalan las capacidades dinámicas como aquellas donde la empresa logra integrar, construir y reconfigurar competencias internas y externas para atender con agilidad los cambios del entorno. El término “dinámico” se refiere a la capacidad de renovar las competencias con el fin de lograr la congruencia con el entorno cambiante. El término “capacidades” hace referencia a la adaptación, integración y reconfiguración interna y externa de la organización, los recursos y las competencias que satisfacen las necesidades de un entorno cambiante.

Varias definiciones de capacidades se centran en el conocimiento como un componente fundamental; por ejemplo La “teoría del comportamiento de la firma”, de Cyert y March, asume que las empresas tienen un cierto grado de control sobre su entorno de mercado y se adaptan a su hábitat a través de procesos de aprendizaje. El aprendizaje tiene lugar después de la retroalimentación; es decir, cuando se trae nuevo conocimiento del mercado a la organización. En este panorama, la empresa se enfrenta con problemas particulares y responde a este tipo de problemas a través de formas nuevas o alternativas de hacer (Huygens, Van Den Bosch, Volberda, & Baden-Fuller, 2001).

Huygens et al. (2001) sugieren cuatro categorías de capacidad que permiten la incorporación explícita de la conducta a las organizaciones: primera, las capacidades gerenciales, desarrolladas respecto a las estructuras cognitivas y modelos mentales que subyacen a

una visión estratégica; segunda, la adquisición o movilización de activos especializados y únicos de la organización; tercera, la innovación y el aprendizaje organizacional. La última categoría se refiere a las salidas físicas y de activos intangibles basados en el conocimiento como las redes de reputación y la relación con proveedores y clientes (Huygens et al., 2001).

La construcción de capacidades implica adaptación, cambio y combinación de recursos difíciles de imitar: capitalizar el aprendizaje haciendo el proceso (...) más efectivo y menos costoso en el tiempo. Se logra mediante la prueba y error de las rutinas operativas, la repetición de prácticas, el aprendizaje de los errores cometidos y la experiencia, entre otros; es por eso que cada organización cuenta con capacidades diferenciales (Garzón, 2015).

Así, la organización cuenta con capacidades esenciales pero desarrolla rigideces esenciales. Para superar estas rigideces y propiciar el reaprender capacidades se requieren rutinas organizacionales con las cuales la organización modifique sus recursos (adquiriendo, integrando y recombinando) para posibilitar otras estrategias de creación de valor. Esto significa que la empresa debe integrar capacidades que le generen evolución y le permitan combinar otros recursos para el logro de nuevas ventajas competitivas (Garzón, 2015).

Usualmente las mipymes no son conscientes de la existencia de competencias específicas internas y tampoco identifican si esas se relacionan con los recursos y las capacidades, pero desde la perspectiva de las capacidades dinámicas se indica que las capacidades producto del aprendizaje cíclico se convierten en nuevas capacidades empresariales (Pinto, 2007).

Respecto a la cultura, las normas culturales, las costumbres establecidas, los hábitos, las maneras de pensar, los valores y las normas informales no escritas de una sociedad, influyen la forma de trabajo de las organizaciones y al sumar estos factores dan a la organización su personalidad, determinan su desempeño y la calidad de su quehacer, pues tienen una relación estrecha con la motivación organizacional. (Lusthaus et al., 2002)

En términos de cultura organizacional se requiere tomar en cuenta las características individuales de la población de la región estudiada. Al respecto Arroyo (2008) asegura que las orientaciones de la cultura latinoamericana inciden directamente en el origen y desarrollo de las microempresas de la región. El emprendimiento y las formas de organizar y administrar las empresas se orientan claramente a las relaciones y no a los negocios, a un colectivismo limitado al núcleo familiar y conocidos más cercanos que normalmente son los que ocupan los puestos estratégicos de dirección; esto ocurre más por la confianza que por las competencias o calidades requeridas que ostentan esas personas.

Aunque no existe mucha investigación específica en torno a cultura financiera, se infiere que es un factor fundamental de competitividad en la empresa, pero se requiere de empresarios que conozcan fundamentos financieros para que den valor a estas áreas.

RESULTADOS CORRELACIÓN DE VARIABLES ESTUDIADAS

Las hipótesis planteadas en el estudio se relacionan con la formulación del problema y la operacionalización de variables. La investigación es de tipo descriptivo correlacional y pretende evaluar la relación entre variables estudiadas.

Se plantean las siguientes hipótesis:

H0: No existe relación significativa ente la variable Conocimiento (C) y la variable Capacidades (Ca).

H1: Sí existe relación significativa ente la variable Conocimiento (C) y la variable Capacidades (Ca).

H0: No existe relación significativa ente la variable Conocimiento (C) y la variable Cultura (Cu).

H2: Sí existe relación significativa ente la variable Conocimiento (C) y la variable Cultura (Cu).

H0: No existe relación significativa ente la variable Capacidades (Ca) y la variable Cultura (Cu).

H3: Sí existe relación significativa ente la variable Capacidades (Ca) y la variable Cultura (Cu).

A continuación se presentan los resultados de la relación entre las variables Conocimiento – Capacidades, Conocimiento – Cultura y Capacidades – Cultura y se revisa la relación entre las variables consolidadas.

Se realiza el cálculo del índice de la correlación Rho de Spearman. Este coeficiente se utiliza para datos ordinales o los de intervalo que no satisfacen el supuesto de normalidad. Los valores del coeficiente van de -1 a +1. Los valores positivos indican una relación directa y los negativos una relación inversa. Los valores absolutos mayores indican que la relación es mayor.

En la tabla 23 se destacan los ítems referidos a poseer conocimiento financiero, tener profesional contable y comprender el balance general y estados de resultados, que tiene una correlación negativa con los 4 ítems de capacidades. Aunque los empresarios dicen tener conocimientos financieros medios, no los usan para orientar sus conductas financieras.

Existen fuertes correlaciones positivas en torno a la utilidad de la información financiera a la hora de invertir pues son decisiones que se asumen con mayor cuidado que las que se toman en el quehacer empresarial diario. Para utilizar servicios financieros se considera necesario conocer de normas contables y el nivel de ganancias. El comportamiento después de la inversión e información de la cantidad a producir indica alta correlación, lo que puede interpretarse como temor de los empresarios para realizar inversiones, lo que obliga a una mayor atención en los procesos productivos.

TABLA 23. Correlación conocimiento – capacidades

Rho de Spearman	24 Consolidado Inversión	25 Consolidado Servicio financiero	26 Consolidado Momentos de crisis	27 Consolidado Después de invertir
11 Nivel de conocimiento financiero	-,559**	-,477**	-,631**	-,683**
12 Profesionales área financiera	-,589**	-,282**	-,566**	-,655**
13 Nivel de comprensión balance general	-,585**	-,456**	-,611**	-,677**
14 Nivel de comprensión estado de resultados	-,518**	-,481**	-,597**	-,670**
15 Consolidado Estrategias de planificación	,677**	,709**	,806**	,778**
16 Nivel de ventas empresa	,554**	,492**	,607**	,643**
17 Consolidado Fijación de precio	,603**	,676**	,654**	,728**
18 Consolidado Información cantidad a fabricar	,715**	,684**	,849**	,889**
19 Utilidad información estados financieros	1,000**	,554**	,698**	,824**
20 Conocimiento normas internacionales contabilidad	,554**	1,000**	,737**	,749**
21 Implementación normas de contabilidad	,698**	,737**	1,000**	,859**
23 Consolidado Obtención ganancias	,609**	,755**	,755**	,751**
**. La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)				
*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral)				

Fuente: las autoras

En la tabla 24 se destacan nuevamente los ítems referidos a poseer conocimiento financiero, tener profesional contable y comprender el balance general y estados de resultados, que tiene una correlación negativa con todos los elementos de cultura, presumiblemente. Aunque los consultados manifestaron tener conocimientos financieros medios, es evidente que no los poseen; más cuando en estas preguntas fue muy notoria la respuesta “no sabe” o “no responde”. En las correlaciones positivas muy fuertes, superiores a 0,8, llama la atención la de obtención de ganancias con disciplina financiera pues la gran mayoría de encuestados asegura que obtiene ganancias en razón de los procesos de gestión interna dentro de la empresa y en la pregunta de disciplina financiera prima el apropiar objetivos, controlarlos y evaluarlos y la rigurosidad para cumplir los compromisos adquiridos, lo que indica que el conocimiento que se da dentro de las microempresas está marcado por una cultura etnocéntrica de empresas orientadas a la norma, factor que se manifiesta al conocer la cultura del empresario boyacense: comportamientos, actitudes y aptitudes laborales y empresariales que se orientan por las costumbres y el entorno cultural.

TABLA 24. *Correlación conocimiento – cultura*

Rho de Spearman	11 Nivel de conocimiento financiero	12 Profesionales área financiera	13 Nivel de comprensión balance general	14 Nivel de comprensión estado de resultados	15 Consolidado Estrategias de planificación	16 Nivel de ventas empresa	17 Consolidado Fijación de precio	18 Consolidado Información cantidad a fabricar	19 Utilidad información estados financieros	20 Conocimiento normas internacionales contabilidad	21 Implementación normas de contabilidad	23 Consolidado Obtención ganancias
28 Consolidado Disciplina financiera	-,471**	-,373**	-,464**	-,486**	,728**	,545**	,658**	,731**	,619**	,778**	,712**	,848**
29 Consolidado Valores organizacionales	-,460**	-,295**	-,443**	-,463**	,653**	,503**	,649**	,634**	,573**	,813**	,681**	,769**
30 Consolidado Proactividad	-,534**	-,482**	-,525**	-,522**	,775**	,585**	,651**	,804**	,737**	,733**	,770**	,724**
31 Consolidado Transparencia	-,421**	-,254**	-,378**	-,400**	,740**	,475**	,618**	,684**	,561**	,796**	,704**	,727**
32 Consolidado Honestidad	-,471**	-,241**	-,429**	-,449**	,712**	,471**	,630**	,653**	,553**	,794**	,696**	,730**
33 Consolidado Fortalecimiento de conocimientos	-,626**	-,460**	-,619**	-,615**	,609**	,553**	,602**	,647**	,589**	,644**	,683**	,659**
34 Consolidado Filosofía	-,506**	-,450**	-,499**	-,498**	,780**	,568**	,683**	,795**	,694**	,735**	,762**	,696**

Rho de Spearman	11 Nivel de conocimiento financiero	12 Profesionales área financiera	13 Nivel de comprensión balance general	14 Nivel de comprensión estado de resultados	15 Consolidado Estrategias de planificación	16 Nivel de ventas empresa	17 Consolidado Fijación de precio	18 Consolidado información cantidad a fabricar	19 Utilidad información estados financieros	20 Conocimiento normas internacionales contabilidad	21 Implementación normas de contabilidad	23 Consolidado Obtención ganancias
35 Consolidado Empleado nuevo	,566"	-,319"	-,533"	-,517"	,654"	,478"	,611"	,674"	,623"	,755"	,690"	,696"
36 Consolidado Filosofía financiera	-,440"	-,291"	-,422"	-,427"	,729"	,471"	,650"	,660"	,609"	,713"	,646"	,671"
37 Consolidado Cultura organizacional financiera	-,434"	-,252"	-,424"	-,442"	,690"	,499"	,672"	,685"	,538"	,837"	,705"	,801"
38 Consolidado Cultura organizacional	-,282"	-,569"	-,374"	-,291"	,257"	,354"	,291"	,446"	,490"	,105"	,337"	,192"
39 Consolidado Responsabilidad Financiera	-,408"	-,270"	-,405"	-,417"	,697"	,490"	,672"	,685"	,573"	,779"	,675"	,787"
40 Consolidado Responsabilidad Social	-,436"	-,233"	-,409"	-,449"	,711"	,470"	,673"	,675"	,537"	,774"	,704"	,745"
41 Consolidado indicador responsabilidad económica	-,446"	-,314"	-,431"	-,454"	,736"	,481"	,660"	,701"	,577"	,789"	,741"	,773"
42 Consolidado éxito	-,464"	-,396"	-,420"	-,443"	,808"	,502"	,652"	,745"	,667"	,717"	,744"	,722"
43 Consolidado manejo del dinero	-,486"	-,231"	-,473"	-,513"	,676"	,498"	,652"	,647"	,549"	,780"	,654"	,724"
44 Consolidado visión en 5 años	-,485"	-,273"	-,455"	-,475"	,702"	,506"	,597"	,639"	,583"	,773"	,698"	,721"

En la tabla 25 se destaca la relación entre la proactividad y la filosofía en las decisiones posteriores a la inversión. La gran mayoría de encuestados refirió la proactividad como tomar acción sobre una que amerita riesgo; en la pregunta sobre conductas posteriores a inversión se destaca el ítem de revisar contantemente las consecuencias. De este resultado se infiere que la inversión es vista por los microempresarios como un riesgo y no como una oportunidad de apalancamiento o crecimiento. La filosofía empresarial predominante es la orientación hacia el bienestar y cumplimiento con los trabajadores, que consideran su mayor recurso.

TABLA 25. *Correlación conocimiento – cultura*

Rho de Spearman	24 Consolidado Inversión	25 Consolidado Servicio financiero	26 Consolidado Momentos de crisis	27 Consolidado Después de invertir
28 Consolidado Disciplina financiera	,619**	,778**	,712**	,788**
29 Consolidado Valores organizacionales	,573**	,813**	,681**	,722**
30 Consolidado Proactividad	,737**	,733**	,770**	,854**
31 Consolidado Transparencia	,561**	,796**	,704**	,737**
32 Consolidado Honestidad	,553**	,794**	,696**	,714**
33 Consolidado Fortalecimiento de conocimientos	,589**	,644**	,683**	,688**
34 Consolidado Filosofía	,694**	,735**	,762**	,867**
35 Consolidado Empleado nuevo	,623**	,755**	,690**	,709**
36 Consolidado filosofía financiera	,609**	,713**	,646**	,717**
37 Consolidado Cultura organizacional financiera	,538**	,837**	,705**	,736**
38 consolidado Cultura organizacional	,490**	,105	,337**	,425**
39 consolidado Responsabilidad financiera	,573**	,779**	,675**	,736**
40 Consolidado Responsabilidad Social	,537**	,774**	,704**	,718**
41 Consolidado Indicador responsabilidad económica	,577**	,789**	,741**	,763**
42 Consolidado Éxito	,667**	,717**	,744**	,819**
43 consolidado manejo del dinero	,549**	,780**	,654**	,705**
44 Consolidado Visión en 5 años	,583**	,773**	,698**	,715**

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral). * . La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 26 se plantean los resultados desde el análisis correlacional de las variables completas y se contrastan las hipótesis generales del estudio teniendo en cuenta el objetivo general, que se orientó a determinar la relación de la gestión financiera fundamentada en las variables de investigación.

TABLA 26. *Correlación conocimiento – cultura*

Rho de Spearman	V1 Consolidado Resultados conocimiento	V2 Consolidado Resultados capacidades	V3 Consolidado Resultados cultura
V1 Consolidado Resultados conocimiento coeficiente de correlación	1,000	,950**	,794**
Sig. (bilateral)	.	,000	,000
V2 Consolidado Resultados capacidades coeficiente de correlación	,950**	1,000	,803**
Sig. (bilateral)	,000	.	,000
V3 Consolidado Resultados cultura coeficiente de correlación	,794**	,803**	1,000
Sig. (bilateral)	,000	,000	.

Los resultados de la tabla 26 permiten rechazar las hipótesis nulas y aceptar las hipótesis de investigación: H1, H2 y H3.

En la H1 la relación significativa de conocimiento y capacidades se explica en que el conocimiento, tácito o explícito, se relaciona con el desarrollo de habilidades y capacidades en la organización. Sin embargo, es notorio que aunque los empresarios refirieron un nivel medio de conocimientos, este no hace parte de las habilidades y comportamientos que se emplean en la gestión empresarial.

En la H2, al relacionar el consolidado de la variable conocimiento con la variable cultura, se puede aceptar la hipótesis, que muestra sin embargo una relación más baja que la sé que se estableció entre conocimiento y capacidades. La discusión de este

aspecto nos lleva a desarrollos epistemológicos relacionados con el conocimiento y su vinculación con la cultura del boyacense. La cultura afecta positivamente la transferencia interna de conocimiento en las empresas estudiadas.

En la H3, al relacionar el consolidado de la variable capacidades con la variable cultura, se puede aceptar la hipótesis, pero como ya se ha determinado, hay una influencia de la cultura del empresario de la región en las actitudes y aptitudes desarrolladas en la gestión financiera de sus empresas.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el estudio se pudo establecer que los conocimientos y capacidades son influenciados por el factor cultural. El conocimiento entendido como una función cognitiva se basa en la cultura que tiene un desarrollo eminentemente social. Conocimiento y cultura están ligados de manera indiscutible pues cuando los conocimientos se comparten en una organización, entran a formar parte de un conocimiento colectivo que puede constituirse en conocimiento organizacional. El enfoque de Morín, como se cita en Tortolero (2015), indica que los conocimientos adquiridos y el compartir de estos van generando en las personas “representaciones colectivas” y este pensamiento común se instala en las normas que organizan la sociedad controlando los comportamientos individuales. El proceso es de doble vía pues cultura y conocimiento se retroalimentan entre sí.

De acuerdo a Tortolero (2015) y bajo la perspectiva de Morín: “la inter-transformación cultura-conocimiento sucede como producto de esta interacción del hombre como ser pensante, generador y receptor de conocimiento, con su entorno físico y social”, situación evidente en las microempresas estudiadas.

La cultura del empresario boyacense se orienta al individualismo en la gestión empresarial. Los resultados indican que tomar decisiones y plantear estrategias de planificación financiera se basan en la experiencia personal más que en los criterios que puedan indicar los estados financieros o los profesionales de estas áreas.

La cultura organizacional permea los valores organizacionales del microempresario. La prudencia se destacó a la hora de realizar inversiones o establecer nuevas líneas productivas, lo cual, dadas las condiciones actuales de mercado, no es del todo coherente con objetivos de crecimiento, inversión o diversificación y ratifica el temor fuerte de invertir y la perdurabilidad de las empresas en el largo plazo.

Los empresarios mipymes consultados dan especial importancia al cumplimiento de compromisos adquiridos y a la observancia de los requerimientos de las entidades gubernamentales. Se destaca la responsabilidad con que se asumen obligaciones financieras con el Estado, proveedores, clientes y empleados. La preocupación principal respecto al trabajador se orienta al cumplimiento con los salarios y a la convivencia entre los colaboradores.

En el marco de esta investigación los empresarios mipymes consultados valoran más a trabajadores que empleen racionalmente el tiempo, la materia prima y la tecnología que a empleados que se destaquen por ser propositivos. Las empresas manufactureras o industriales usualmente compran materiales para realizar su proceso productivo por lo cual es de vital importancia la gestión de compras adecuada, es decir, pactar condiciones comerciales y crediticias con proveedores y entidades de crédito. Las decisiones de producción implican la racionalización de tareas y la mecanización y estandarización de la producción. En las ventas se requiere tener unos stocks de seguridad, métodos publicitarios y descuentos y rebajas. En los cobros, descuentos financieros, anticipos de clientes y negociación de cuentas con los mismos (Haro de Rosario y Rosario, 2017). Las capacidades que se desarrollan a nivel empresarial se orientan más al uso racional de los recursos que a la búsqueda de oportunidades de mercado.

Los empresarios consultados tienen comportamientos y actitudes orientados a la generación de rentabilidad; aspectos como el ahorro o la liquidez no son muy considerados. En relación con este tema el Banco Mundial (2013) menciona que generar mayores capacidades financieras fundamenta y respalda mejores decisiones financieras y acelera la inclusión financiera responsable. Para Ramos y García (2017), no se requiere únicamente tener los conocimientos financieros o saber cuáles son los comportamientos deseables en materia financiera sino que también se requiere aplicar estos conocimientos y habilidades en la toma de decisiones financieras. Conocer las diferentes opciones financieras es una práctica que incrementa el manejo sano de las finanzas y lleva a decisiones más sostenibles en un plazo mediano y largo.

Los empresarios consultados manifiestan cierta desconfianza a la hora de endeudarse y si requieren hacerlo optan por recursos familiares o recursos internos para su financiamiento. Al respecto Ferraz y Ramos (2018) afirman que:



Esto puede ser ocasionado por cuatro posibles razones (...); La primera sería que las empresas reciben información y hacen elecciones en función del monto de los recursos internos (...) lo que indica que hay factores estructurales que frenan las acciones públicas o privadas. La segunda, es que dan prelación a los recursos internos por tener poca información sobre las ventajas y desventajas de recurrir a recursos de terceros, caso en el cual el problema es de carácter informativo (...) y el alcance de la acción pública estaría limitado a la esfera de la información. La tercera, que las empresas (...) tampoco tienen la capacidad necesaria para analizar sus necesidades, solucionar este inconveniente es más complejo en términos de los instrumentos que deben utilizarse. La cuarta, es que no están dispuestas a solicitar recursos de terceros debido a los inadecuados servicios bancarios disponibles, caso en el cual se hace necesaria una intervención pública, difundiendo las ofertas de créditos o de fomento empresarial.

Al respecto Engerman, como se citó en Lusthaus et al. (2002), indica que las particularidades culturales afectan el grado de tolerancia del riesgo (o de evasión del riesgo) de una sociedad, así como el apoyo a la iniciativa individual; dichos elementos a su vez pueden tener influencias negativas o positivas en las organizaciones.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Al identificar la relación entre conocimientos, capacidades y cultura y cómo estas variables afectan la gestión financiera de los empresarios estudiados, se determinó la correlación positiva de las variables analizadas y se estableció que fortalecer conocimientos financieros permitirá desarrollar habilidades en el interior de la organización. Sin embargo, este proceso no se logra si no se realiza un modelamiento en la cultura de la organización que dé más relevancia a los aspectos financieros y a la utilidad de la información contable, no como meros datos destinados al cumplimiento de informes o a cumplir obligaciones fiscales, sino como herramientas indispensables para decidir y direccionar estratégicamente la microempresa.

En las microempresas observadas hay una presencia marcada de empresas familiares cuya gestión financiera es determinada por el propietario e influenciada por sus patrones culturales. Hay una línea muy fina que divide las finanzas personales de las empresariales; las decisiones se toman basándose en el sentido común y en la experiencia y no hay mecanismos claros que permitan desarrollar habilidades y destrezas en la organización y que propendan por una gestión sostenible del conocimiento financiero.

No se evidencian claros patrones o mecanismos de transferencia de conocimiento financiero a los demás miembros de la empresa; así, es más complejo desarrollar capacidades que se traduzcan en comportamientos y actitudes financieras adecuadas en el interior y exterior de la organización. Los empresarios que usualmente tienen funciones diversas y no manejan una visión estratégica del desarrollo de su negocio descuidan la gestión financiera y la consulta permanente de los sistemas de información de los que disponen para direccionar una toma de decisiones correcta; esto hace que se orienten a tomar las que representen menores trámites como el interés por el manejo de dinero en efectivo, el apalancamiento basado en créditos familiares, el poco seguimiento financiero a las inversiones realizadas o el desinterés por conocer las condiciones de mercado de su entorno.

La gestión financiera de los microempresarios se puede fortalecer mediante los conocimientos transferidos al quehacer normal de las organizaciones. Esto implica modificar la cultura y orientarla hacia el desarrollo de capacidades y habilidades en el interior de la organización. Revisar las prácticas financieras ayuda a manejar de mejor manera los recursos con que cuenta la microempresa, pero es evidente que se requiere educación financiera pertinente. El problema no parece radicar en la competencia financiera y su comprensión sino en que esta información no se está transfiriendo dentro de la entidad, no se apropia en los procesos productivos ni modela la cultura empresarial.

REFERENCIAS

Acosta, J. (2013). Capacidad de innovación y resultados empresariales. Un modelo explicativo. *Pensamiento y Gestión*, (35), pp. 25-63. Recuperado de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/viewFile/6104/3514>

Álvarez, M. y Abreu, J. (2008). Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa, pp. 65-104. Recuperado de [http://www.spentamexico.org/v3-n2/3\(2\)%2065-104.pdf](http://www.spentamexico.org/v3-n2/3(2)%2065-104.pdf)

Arroyo, I. (2008). La cultura y el proceso de globalización en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas, pp. 381-395. Recuperado de <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/economicas/article/view/7171/6852>

Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes, pp. 99-118. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>

Asobancaria. (2017). La educación financiera como motor de las Mipymes en Colombia. *Revista Coyuntura Pyme / Anif*. Recuperado de <https://www.Asobancaria.com/wpcontent/uploads/2018/02/1094.pdf>

Banco Mundial. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>

Bueno, E. (2004). Fundamentos epistemológicos de dirección del conocimiento organizativo: desarrollo, medición y gestión de intangibles. *Economía Industrial*, (357), pp. 13-26. Recuperado de https://www.mincotur.gob.es/Publicaciones/Publicacionesperiodicas/EconomiaIndustrial/RevistaEconomiaIndustrial/357/03_EduardoBueno_357.pdf

Ferraz, J. y Ramos, L. (2018). *Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina: innovaciones, factores determinantes y prácticas de las instituciones financieras de desarrollo*. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/43427-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-empresas-menor-tamano-america>

Garzón, M. (2015). Modelo de capacidades dinámicas. *Revista Dimensión Empresarial*, 13 (1), pp. 111-131. Recuperado de <https://doi.org/10.15665/rde.v13i1.341>

Haro de Rosario, A. y Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. España: Editorial Universidad de Almería. Recuperado de [https://books.google.com.co/books?id=MXQrD-wAAQBAJ&pg=PA2&lpg=PA2&dq=Haro+de+Rosario,+A.+y+Rosario.+\(2017\).+Gesti%C3%B3n+Financiera&source=bl&ots=qWZeJb8Mdr&sig=ACfU3U1r-dKuGJX-G9EPkEPUS_aOLAzr0aA&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewiK_P23y-dblAhUtrVvKkHabyBHUQ6AEwCHoECAkQAQ#v=onepage&q=Haro%20de%20Rosario%2C%20A.%20y%20Rosario.%20\(2017\).%20Gesti%C3%B3n%20Financiera&f=false](https://books.google.com.co/books?id=MXQrD-wAAQBAJ&pg=PA2&lpg=PA2&dq=Haro+de+Rosario,+A.+y+Rosario.+(2017).+Gesti%C3%B3n+Financiera&source=bl&ots=qWZeJb8Mdr&sig=ACfU3U1r-dKuGJX-G9EPkEPUS_aOLAzr0aA&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewiK_P23y-dblAhUtrVvKkHabyBHUQ6AEwCHoECAkQAQ#v=onepage&q=Haro%20de%20Rosario%2C%20A.%20y%20Rosario.%20(2017).%20Gesti%C3%B3n%20Financiera&f=false)

Huygens, M., Van Den Bosch, F., Volberda, H. & Baden-Fuller, C. (2001). *Coevolution of Firm Capabilities and Industry Competition*. Recuperado de <https://pdfs.semanticscholar.org/9070/51770ea61c0ef74b887277b1c42daa954942.pdf>

Jiménez, J., Rojas, F. y Ospina, H. (2013). La planeación financiera: un modelo de gestión en las mipymes. *Face*, Universidad de Pamplona. (13), pp. 137-150. Recuperado de http://ojs.unipamplona.edu.co/ojs_viceinves/index.php/FACE/article/view/964/570

Lagunes, P., Soto, A. y Zúñiga, S. (2016). Desarrollo de la Capacidad de Absorción Mediante Prácticas de Gestión del Conocimiento en PYMES Alimentarias del Sector Manufacturero. *Strategy, Technology & Society* 3 (2), pp. 69-94. Recuperado de <http://www.ijsts.org/index.php/STS3/article/view/5/19>

Lusthaus, C., Adrien, M., Anderson, G., Carden, F., y Plinio, G. (2002). *Evaluación organizacional marco para mejorar el desempeño*. Recuperado de <https://publications.iadb.org/en/publication/16314/organizational-assessment-framework-improving-performance>

Pérez, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Recuperado de https://books.google.com.co/books/about/La_gestión_financiera_de_la_empresa.html?id=WJ16CgAAQBAJ&redir_esc=y

Pérez, E., y Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44213-la-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-papel-la-banca-desarrollo>

Pinto, J. (2007). Sistemas de gestión de competencias basados en capacidades y recursos y su relación con el sistema secuencial de gestión del conocimiento, realizadas por las pequeñas empresas del urola medio (españa). *Estudios Gerenciales*, 23 (105), pp. 13-38. Recuperado de [https://doi.org/10.1016/s0123-5923\(07\)70023-2](https://doi.org/10.1016/s0123-5923(07)70023-2)

Prado, J., y Fischer, A. (2013). Condiciones de la gestión del conocimiento, capacidad de innovación y resultados empresariales. Un modelo explicativo. *Pensamiento y gestión* 35, pp. 25-63. Recuperado de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/view/6104/3514>

Ramos, J., y García, A. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de psicología*, 2 (2), pp. 267-278. Recuperado de <http://www.infad.eu/RevistaINFAD/OJS/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>

Saavedra M., Tapia B. y Aguilar M. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Revista Perspectiva Empresarial*, 3, pp. 55-69. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/307949960_La_gestion_financiera_en_las_pymes_del_Distrito_Federal_Mexico

Teece, D., Pisano, G. & Shuen, A. (1997). Dynamic Capabilities and Strategic Management. *Strategic Management Journal*, 18(7), pp. 509-533. Recuperado de [https://josephmahoney.web.illinois.edu/BA545_Fall%202019/Teece,%20Pisano%20and%20Shuen%20\(1997\).pdf](https://josephmahoney.web.illinois.edu/BA545_Fall%202019/Teece,%20Pisano%20and%20Shuen%20(1997).pdf)

Tortolero, I. (2015), Cultura y Conocimiento, un pensamiento de Morin. En Reflexiones de Educación, Cultura y Tecnología. Recuperado de <https://idanerlist0.wixsite.com/my-blog/single-post/2015/04/27/Cultura-y-Conocimiento-un-pensamiento-de-Morin>

Tsoukas, H. (2001). What is organizational knowledge? *Journal of Management Studies*, 38 (7), pp. 973-993. Recuperado de <https://www.htsoukas.com/wp-content/uploads/2014/05/2001-E.-Vladimirou-What-is-organizational-knowledge.pdf>



CAPÍTULO

REFLEXIONES FINALES Y CONTRIBUCIONES DE LA INVESTIGACIÓN



Olga Lilihet Matallana Kuan
Myriam Lucía Pineda González
Gloria Nancy Duitama Castro
Rosmira Bayona Gualdrón

La investigación permitió abordar algunos puntos críticos e indagar sobre las capacidades financieras de las empresas de Duitama. Se pudo conocer el perfil de los empresarios para luego diseñar procesos de capacitación o eventos que fortalezcan la cultura empresarial y las habilidades, conocimientos y gestión de los involucrados.

En el diseño de capacitación para los empresarios de los mipymes también se tuvieron en cuenta las principales deficiencias en conocimientos, capacidades y cultura; se programaron talleres sobre planeación estratégica, talento humano, manejo financiero y cómo estudiar el entorno de las empresas, temas que fueron críticos en el análisis de la información.

Para realizar esto se abordaron aspectos como el control que se debe ejercer con los proveedores, los clientes y el área financiera, la planificación para problemas o emergencias de las empresas y la importancia de enfocar e interpretar lo financiero según los informes contables; se reiteró a los asistentes la conveniencia de saber leer los hechos económicos y las cifras macroeconómicas con el fin de que evalúen su influencia en sus empresas. Ver figura 7.

FIGURA 7. Taller Información Financiera



Fuente: las autoras

Dentro de los eventos en los cuales se ha tenido la oportunidad de participar como ponentes se destaca el Congreso Internacional Prospecta 2016 con ponencia de investigadores y de semilleros adscritos al grupo de investigación. En el *Congreso Prospecta 2017* se obtuvo premio a mejor ponencia de investigación y se realizaron también dos ponencias a nivel Internacional en la UNAM de México financiadas por la UNAD.

FIGURA 8. Ponencias Internacionales-UNAM de México

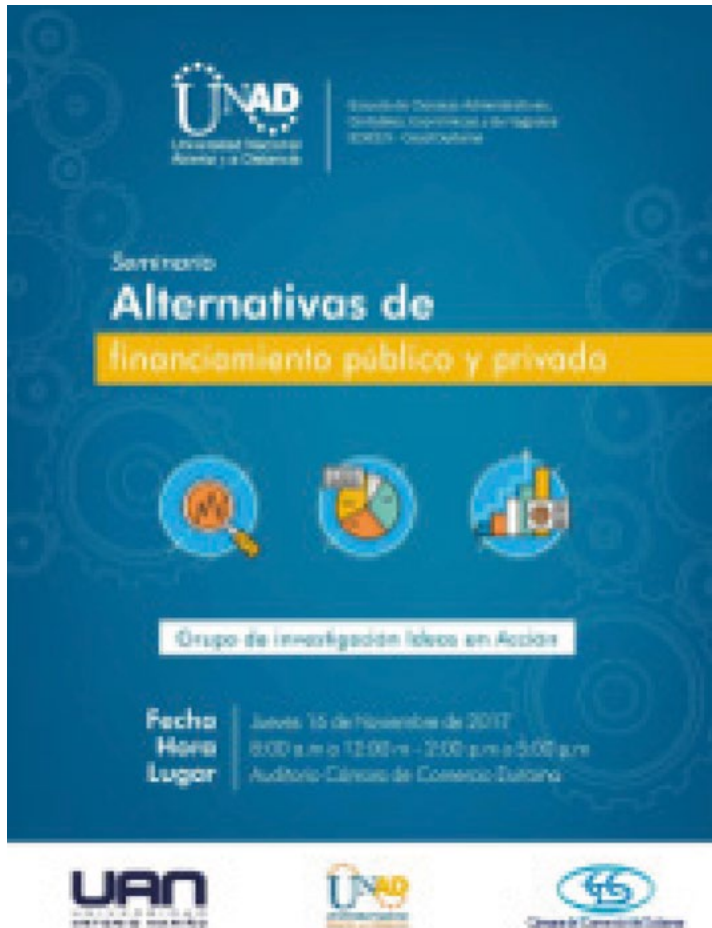


Fuente: las autoras

En el año 2017 se realizó el Seminario Alternativas de financiamiento público y privado donde se plantearon actividades simultaneas: conferencias enfocadas al manejo financiero, una feria bancaria con 12 entidades participantes y la capacitación en alfabetización financiera.

El objetivo fue conocer las políticas de financiamiento que tienen los bancos comerciales, los gremios, los organismos del estado y los de fomento al sector financiero y promover en jóvenes, empresarios, profesionales y población en general, prácticas seguras en banca personal y empresarial, resaltando la importancia del manejo económico y de la bancarización formal; todo con el fin de fortalecer las capacidades financieras de la comunidad. Para la comunidad en general es importante informarse acerca de las diferentes ofertas de acceso a productos y servicios que tienen los bancos y corporaciones financieras de la ciudad y evaluar diferentes alternativas que faciliten su inclusión en el sistema financiero. Ver figura 9.

FIGURA 9. Seminario Alternativas financiamiento público y privado



Fuente: las autoras

A partir de esta investigación se han desarrollado alianzas empresa, academia, estado y se han logrado socializar resultados y visibilizar ante los estamentos relacionados; por eso en 2018 se formalizó el ingreso del grupo al CUEE, Comité Universidad Empresa Estado, liderado por la Cámara de Comercio de Duitama, donde toman asiento representantes de todas las universidades de la región, de la Alcaldía de Duitama y Paipa y empresarios en pro del desarrollo de investigación aplicada que pueda ser útil para el desarrollo de la región. En este contexto, en 2018 se realizó por parte del CUEE el I Encuentro de Investigación, Innovación y Emprendimiento, Alianza Universidad Empresa Estado CUEE "El empresario CUEEnta"; el grupo realizó la presentación de un póster para difundir los resultados del estudio.

FIGURA 10. *Póster CUEE*

Fuente: las autoras

En 2019, participamos en el Programa “con Olor a Región” con el tema mipymes en Boyacá de la UNAD. Allí se resaltó la investigación como una colaboración para que el empresario de la ciudad de Duitama genere reflexiones sobre su quehacer en la economía de la región. Los empresarios y los aliados estratégicos pudieron hacer parte del mismo y expresar su opinión en torno al aspecto financiero y la sostenibilidad empresarial.

FIGURA 11. *Programa Olor a Región*

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD (2019)

Como reflexión final se puede destacar la importancia de la cultura en todas las decisiones empresariales, especialmente en las financieras, que están altamente influenciadas por el patrón cultural de los empresarios boyacenses. Al respecto afirman Ramírez, Sánchez y Quintero (2005):



La cultura financiera, sin duda implica valores y creencias que los miembros de una empresa tienen en común, pero también es la identificación de una persona, en pensamiento, sentimiento y reacción que orientan la toma de decisión (p 34).

A partir de esta afirmación se puede decir que la cultura financiera hace parte de la cultura empresarial que adopta cada miembro de la misma; de esta depende a su vez la toma de decisiones estratégicas del empresario en un momento determinado para la definición del rumbo de la organización. La apropiación de esta se condiciona a la capacidad y autonomía del gerente y de su capacitación y apertura a los cambios culturales que se han venido dando en la administración en las últimas décadas; por lo tanto, esta investigación resalta la utilidad de adoptar una cultura financiera y desarrollar las capacidades que ella involucra en las mipymes de la ciudad de Duitama. Para fundamentar lo anterior dice Vélaz (1999):



La cultura viene a ser lo que configura los modelos de decisión de una organización, guía sus acciones e impulsa el comportamiento individual de sus miembros. Es la manera como se hacen las cosas en el día a día. Toda empresa tiene una cultura más o menos asentada y más o menos explícita, que a veces está fragmentada y es difícil de percibir desde fuera (p. 7).

Es determinante que los empresarios valoren el área financiera y tomen decisiones cimentados no solo en la información que ella genera sino en el análisis derivado de los resultados de informes. Esto conlleva a la introspección y mejoramientos continuos de los miembros como cultura real organizacional.

REFERENCIAS

Ramírez, F., Sánchez, M., y Quintero, H. (2005). El papel de los valores en el desarrollo de la identidad corporativa. *Revista Negotium*, 1, pp. 35-54.

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD (2019). Con Olor a Región - "MIPY-MES EN BOYACÁ" Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=wgnwma-Cw2lw&feature=youtu.be>

Vélaz, I. (1999). *Clima y cultura empresarial*. Recuperado de <https://docplayer.es/32114525-Inaki-velaz-clima-y-cultura-empresarial.html>

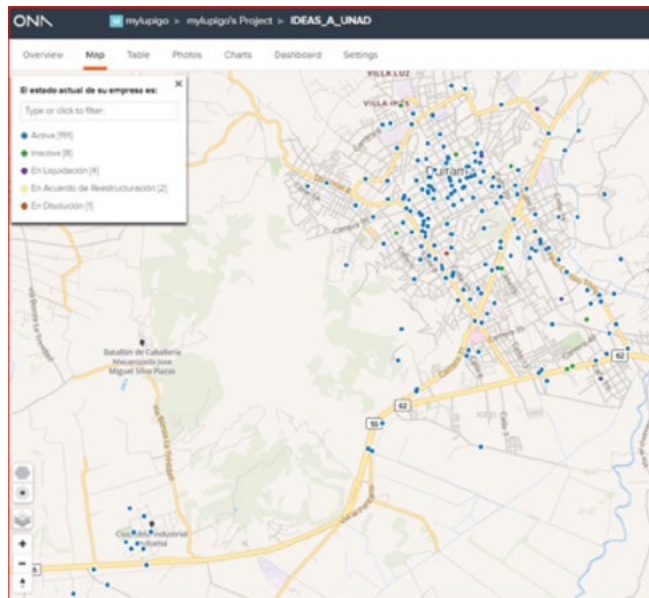
ANEXOS

ANEXO 1. Mapa empresas entrevistadas



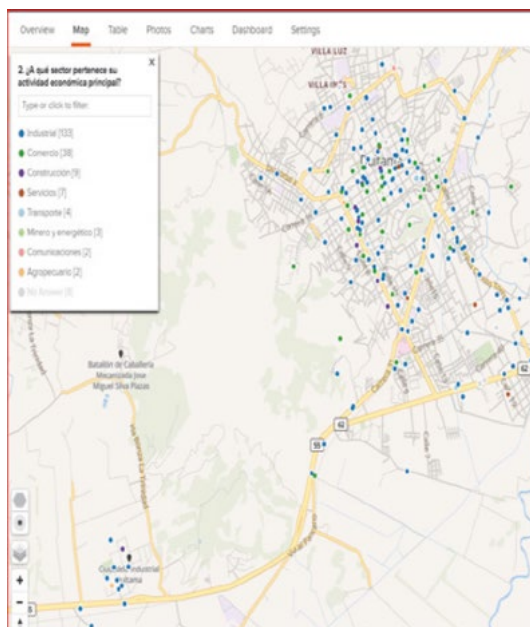
Fuente: las autoras

ANEXO 2. Mapa estado actual de las empresas



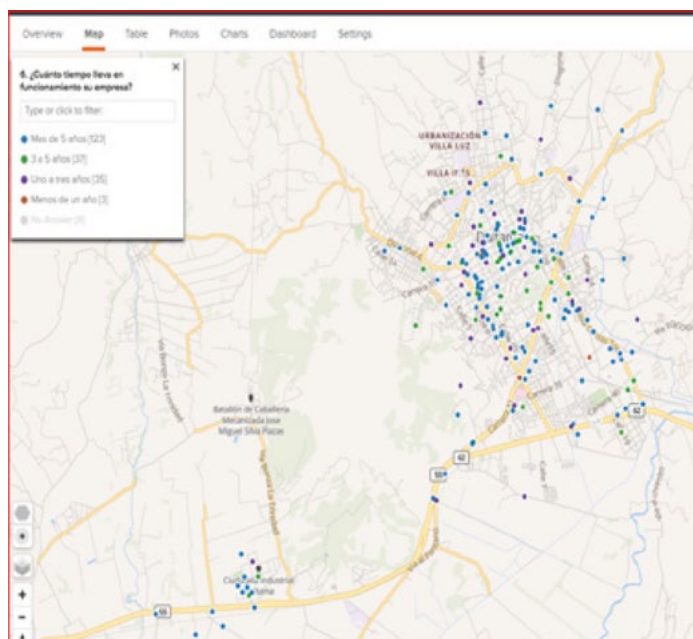
Fuente: las autoras

ANEXO 3. Mapa pregunta 1: actividad económica principal empresa



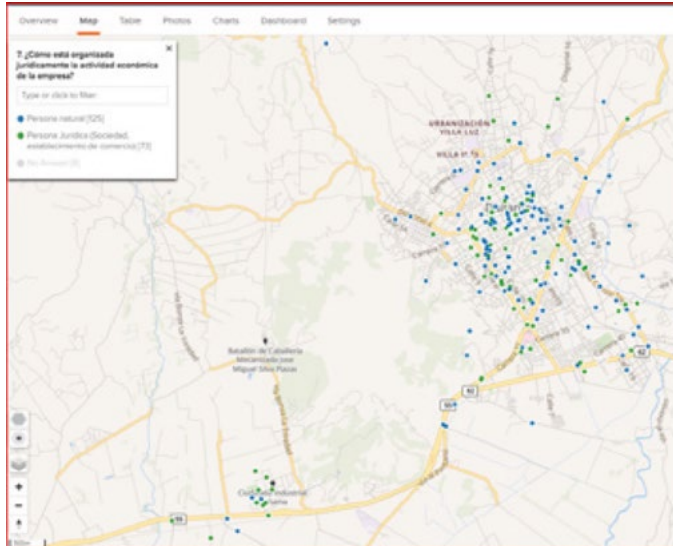
Fuente: las autoras

ANEXO 4. Mapa pregunta 6: tiempo duración empresa



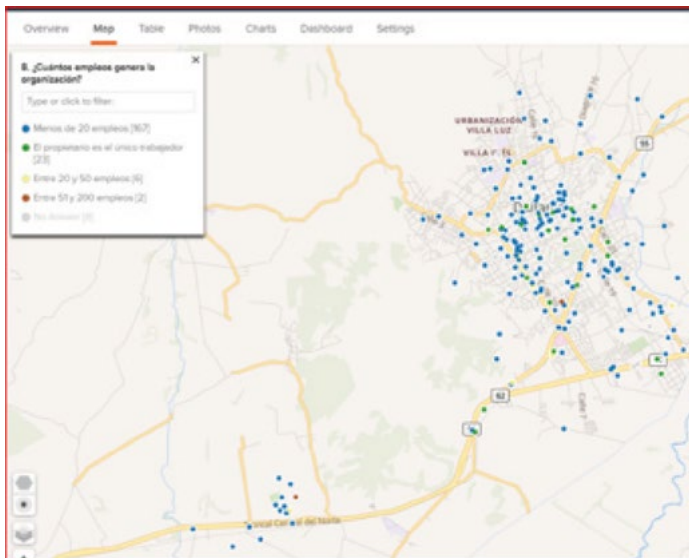
Fuente: las autoras

ANEXO 5 . Mapa pregunta 7: organización jurídica empresa



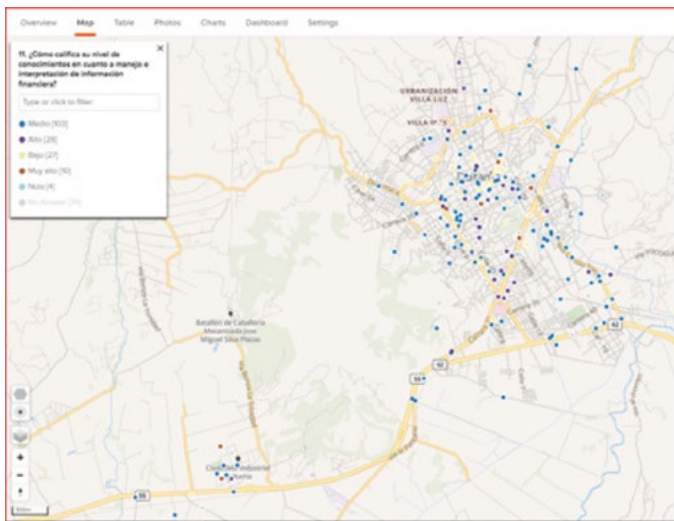
Fuente: las autoras

ANEXO 6 . Mapa pregunta 8: generación de empleos



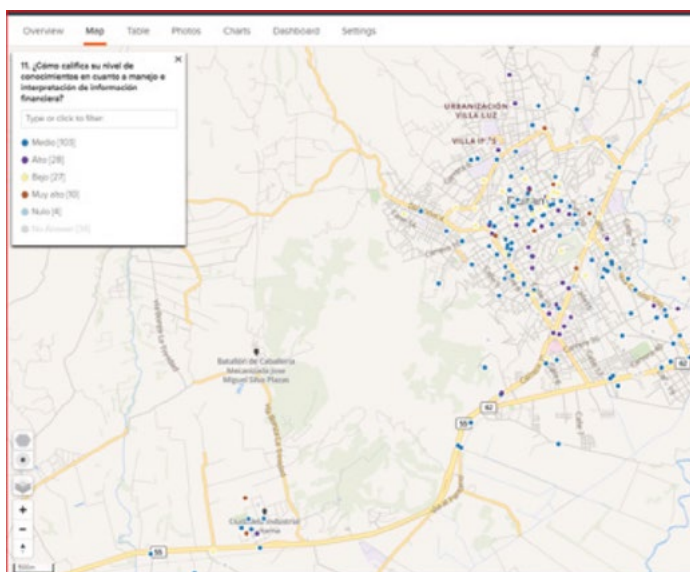
Fuente: las autoras

ANEXO 7 . Mapa pregunta 9: rango de pasivos empresas



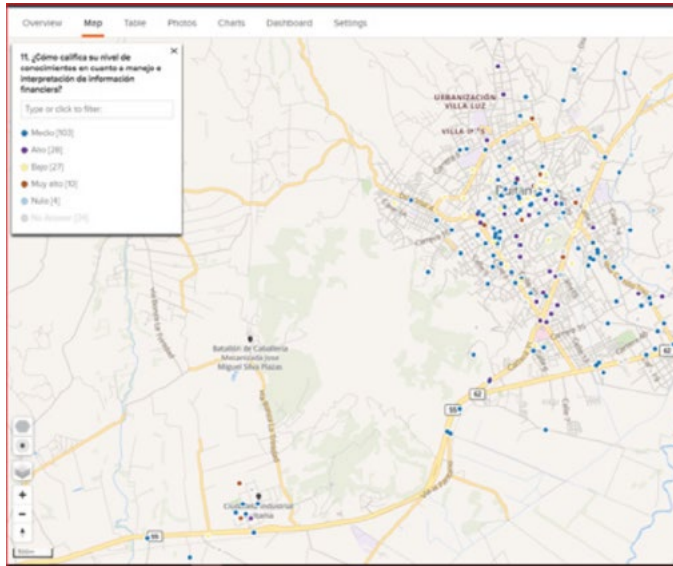
Fuente: las autoras

ANEXO 8 . Mapa pregunta 11: nivel de conocimientos financieros



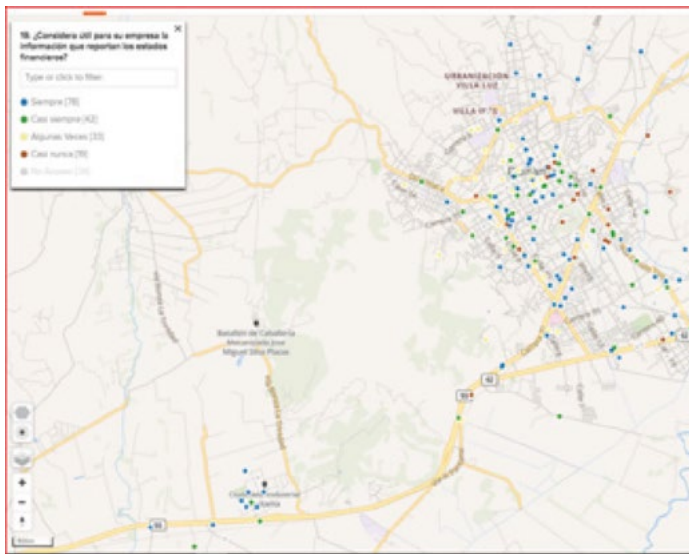
Fuente: las autoras

ANEXO 9 . Mapa pregunta 13: nivel de comprensión balance general



Fuente: las autoras

ANEXO 10 . Mapa pregunta 19: percepción sobre la utilidad de la información financiera



Fuente: las autoras