

INFORMACIÓN FINANCIERA Y COMPETITIVIDAD

Autores:

Myriam Lucía Pineda González¹

Adriana Milena Tejedor Rodríguez²

Introducción

El presente capítulo analiza la relación entre el área de Contabilidad y Finanzas, y la competitividad de las empresas del sector metalmecánico, autopartista y carrocería del departamento de Boyacá. Este análisis se fundamenta en el modelo de competitividad sistémica y, específicamente, en el Mapa de Competitividad adaptado por Saavedra (2014), que proporciona un marco integral para evaluar diversos aspectos de la gestión empresarial en el contexto de las pymes latinoamericanas.

¹ Docente ocasional Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0633-8040> Correo electrónico: myriam.pineda@unad.edu.co

² Docente Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD). ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-4637-8995> Correo electrónico: adriana.tejedor@unad.edu.co

La gestión contable y financiera juega un papel crucial en la competitividad empresarial, proporcionando la base para la toma de decisiones informadas, la planificación estratégica y la optimización de recursos. Como señala Porporato (2015), esto es particularmente relevante en entornos económicos turbulentos, donde la capacidad de adaptación y respuesta rápida es fundamental. En el sector metalmecánico, autopartista y carroceros, caracterizado por su complejidad técnica y altos requerimientos de capital, una sólida gestión financiera se vuelve crítica para el éxito y la sostenibilidad de las empresas.

Este capítulo explorará diversos aspectos de la contabilidad y las finanzas, incluyendo la confiabilidad y precisión de la información contable, la gestión de costos, la planeación financiera, la evaluación de rentabilidad por producto y de inversiones, así como el cumplimiento de obligaciones legales y tributarias. Estos elementos son fundamentales para comprender cómo las prácticas financieras y contables influyen en la competitividad de las empresas del sector. Como sugiere Daza Izquierdo (2016), estos aspectos son cruciales para el crecimiento y la rentabilidad empresarial, especialmente en el contexto de las pymes del sector industrial.

De acuerdo con Matallana (2020), la gestión de los empresarios puede fortalecerse mediante conocimientos que se comparten en el quehacer de las organizaciones, dado que hay problemas en la transferencia de información financiera dentro de las organizaciones.

La metodología empleada, detallada en el Capítulo 4, se aplicó a unidades empresariales dedicadas a la actividad Metalmecánica, Autopartista y Carrocera, registradas y activas en las cámaras de comercio de Tunja, Duitama y Sogamoso. Los niveles de competitividad se determinaron según la puntuación total obtenida en el cuestionario, categorizándose como: muy alta (81-100 %), alta (61-80 %), media (41-60 %), baja (21-40 %) y muy baja (0-20 %).

La gestión financiera juega un papel crucial en la competitividad empresarial, abarcando diversas áreas que son esenciales para el manejo eficaz de los recursos económicos. Basándonos en el trabajo de Saavedra y Vargas (2022), podemos entender estas áreas de la siguiente manera:

El sistema de contabilidad y costos es la columna vertebral de la información financiera, proporcionando una visión integral de las transacciones económicas de la empresa. Va más allá del simple registro, pues implica un análisis profundo de cómo los diferentes costos impactan en la operación del negocio.

Los informes contables son la ventana a través de la cual tanto los gestores internos como los stakeholders externos pueden observar la salud financiera de la organización. Estos documentos traducen los números en narrativas comprensibles sobre el desempeño empresarial.

El seguimiento de las cuentas por cobrar es vital para mantener un flujo de efectivo saludable. Este proceso no solo implica rastrear los pagos pendientes, sino también evaluar los riesgos asociados con los créditos otorgados y su potencial impacto en la liquidez de la empresa.

La gestión de inventarios es un arte que equilibra la disponibilidad de productos con la eficiencia en el uso del capital. Un control efectivo en esta área puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso, especialmente en industrias con márgenes ajustados.

El control de costos es una disciplina que requiere vigilancia constante. No se trata solo de reducir gastos, sino de entender cómo cada costo contribuye al valor generado por la empresa, permitiendo decisiones informadas sobre dónde invertir y dónde recortar.

La planeación financiera formal es el GPS de la empresa, trazando el rumbo hacia los objetivos financieros. Involucra una proyección cuidadosa de ingresos y gastos, alineando los recursos con las metas estratégicas de la organización.

El control financiero actúa como el timón que mantiene a la empresa en su curso planificado. Busca no solo maximizar el rendimiento, sino también asegurar la estabilidad necesaria para cumplir con las obligaciones financieras de manera oportuna.

La planeación tributaria es un ejercicio de optimización dentro del marco legal. Requiere un conocimiento profundo de la legislación fiscal y la capacidad de anticipar cómo las decisiones empresariales impactarán en la carga impositiva.

Finalmente, las declaraciones de impuestos son el punto de encuentro entre la contabilidad interna y las exigencias regulatorias externas. Este proceso implica una cuidadosa reconciliación entre los registros contables y los requisitos específicos de la normativa fiscal.

Cada una de estas áreas contribuye de manera única a la salud financiera global de la empresa, y su gestión efectiva es fundamental para mantener y mejorar la posición competitiva en el mercado.

Resultados

A continuación, se presentan los resultados de la encuesta aplicada en las tres provincias mencionadas, considerando solo el área de Contabilidad y Finanzas.

Tabla 1. Contabilidad y Finanzas

Área	Duitama	Sogamoso	Tunja
Contabilidad confiable, suficiente, oportuna y precisa	3,3	4,0	3,7
Resultados confiables en los diez primeros días	3,1	3,4	3,4
Reportes de cuentas por cobrar	3,0	3,6	3,0
Contabilidad de inventarios	2,9	3,7	2,8
Sistema para definir costos	3,0	3,6	3,7
Sistemas de costos	3,0	3,7	3,6
Planeación financiera	3,1	3,8	2,8
Rentabilidad por producto	3,5	4,0	3,9
Resultados financieros	3,1	3,7	3,0
Evaluación de la utilidad de inversiones	3,1	3,6	2,7
Libros de actas	3,4	4,2	4,1
Inscripción en cámaras empresariales	4,3	4,6	4,4
Calendario tributario	3,5	4,3	4,1
Indicadores tributarios	3,4	3,8	3,5
Planificación tributaria	3,3	3,9	3,5

Fuente: elaboración propia Encuesta de Competitividad sector metalmecánico, autopartista y carroceros (2023). Grupo de investigación Ideas en Acción UNAD.

Basándome en la información proporcionada y el contexto de la investigación, aquí presento un análisis de los resultados:

Análisis de resultados

Los datos presentados muestran una comparación de la gestión financiera entre las empresas de tres regiones de Boyacá: Duitama, Sogamoso y Tunja. Utilizando una escala del 1 al 5, donde 5 representa el nivel más alto de competitividad, se pueden observar patrones interesantes en las diferentes áreas de la gestión financiera.

1. Calidad de la información contable:

Sogamoso destaca con una puntuación de (4.0) en Contabilidad confiable, suficiente, oportuna y precisa, superando a Tunja (3.7) y Duitama (3.3). Esto sugiere que las empresas en Sogamoso han desarrollado sistemas contables más robustos y eficientes.

2. Oportunidad de la información:

En cuanto a Resultados confiables en los diez primeros días, Sogamoso y Tunja muestran un desempeño ligeramente superior (3.4) a Duitama (3.1), indicando una mayor agilidad en la generación de informes financieros.

3. Gestión de cuentas por cobrar y de inventarios:

Sogamoso muestra una clara ventaja en estos aspectos, con puntuaciones de (3.6) en Reportes de cuentas por cobrar y (3.7) en Contabilidad de inventarios, mientras que Duitama y Tunja muestran puntuaciones más bajas, especialmente en inventarios (2.9) y (2.8) respectivamente.

4. Sistemas de costos:

Las tres regiones muestran un desempeño similar en este aspecto, con Sogamoso y Tunja ligeramente por delante de Duitama.

5. Planeación financiera:

Existe una disparidad significativa en este aspecto. Sogamoso lidera con (3.8), seguido por Duitama con (3.1), mientras que Tunja muestra una puntuación baja de (2.8), sugiriendo una necesidad de mejora en esta área crucial.

6. Rentabilidad y resultados financieros:

Todas las regiones muestran un buen desempeño en Rentabilidad por producto, con Sogamoso (4.0) y Tunja (3.9) liderando. Sin embargo, en Resultados financieros, Sogamoso (3.7) supera significativamente a Duitama (3.1) y Tunja (3.0).

7. Evaluación de inversiones:

Sogamoso (3.6) y Duitama (3.1) muestran un mejor desempeño que Tunja (2.7) en este aspecto, indicando una posible área de mejora para las empresas en Tunja.

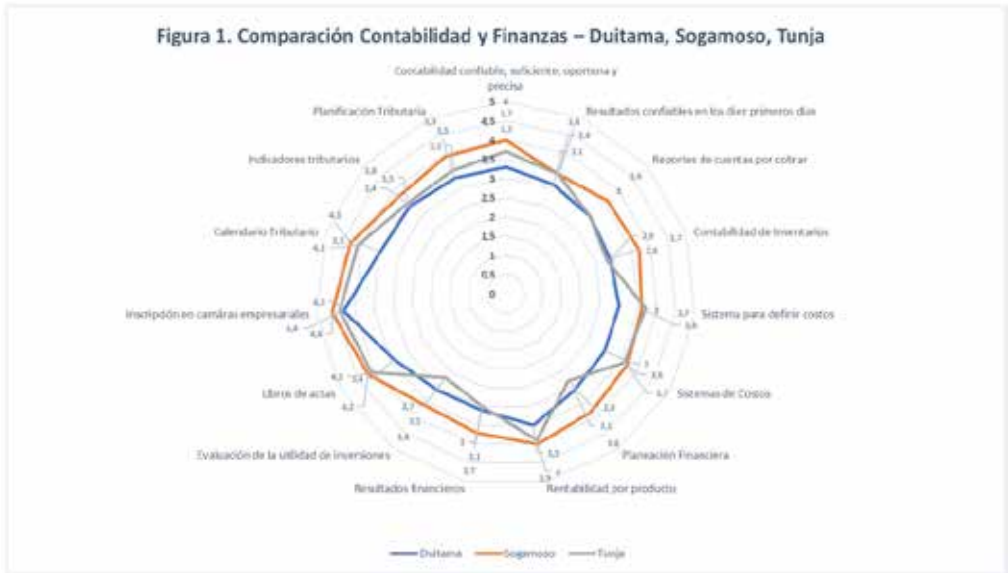
8. Cumplimiento legal y tributario:

Todas las regiones muestran un alto nivel de cumplimiento en Inscripción en cámaras empresariales y Calendario tributario, con puntuaciones superiores a (4.0). Esto sugiere un buen nivel de formalización y cumplimiento de requisitos legales básicos.

9. Planificación tributaria:

Sogamoso lidera en este aspecto con (3.9), seguido por Tunja (3.5) y Duitama (3.3), indicando que las empresas en Sogamoso tienen estrategias más desarrolladas para la gestión tributaria.

Figura 1. Comparación Contabilidad y Finanzas – Duitama, Sogamoso, Tunja



Fuente: elaboración propia Encuesta de Competitividad sector metalmecánico, autopartista y carroceros (2023). Grupo de investigación Ideas en Acción UNAD.

En general, Sogamoso muestra un desempeño superior en la mayoría de las áreas de gestión financiera, seguido por Tunja y Duitama. Esto sugiere que las empresas en Sogamoso han desarrollado prácticas más avanzadas de gestión financiera, lo que podría traducirse en una mayor competitividad. Sin embargo, todas las regiones muestran áreas de oportunidad para mejorar, especialmente en aspectos como la planeación financiera y la evaluación de inversiones.

Estos resultados proporcionan una base para desarrollar estrategias específicas que mejoren la competitividad del sector en cada región, enfocándose en las áreas de menor desempeño y aprovechando las fortalezas identificadas.

Discusión

Los resultados obtenidos en este estudio sobre la gestión financiera en las empresas de Duitama, Sogamoso y Tunja revelan patrones interesantes que merecen un análisis más profundo.

En primer lugar, se observa que Sogamoso destaca en la mayoría de las áreas de gestión financiera, particularmente en la calidad y oportunidad de la información contable. Esto coincide con lo señalado por Saavedra y Camarena (2017), quienes enfatizan la importancia de la calidad de la información contable para la competitividad de las pymes. La superioridad de Sogamoso en este aspecto sugiere que las empresas de esta región han desarrollado sistemas de información más robustos, lo cual, según Bharath et al. (2008), puede traducirse en mejores condiciones de financiamiento y, por ende, en una mayor competitividad.

En cuanto a la gestión de cuentas por cobrar e inventarios, nuevamente Sogamoso muestra un desempeño superior. Esto es particularmente relevante considerando que Turyahebwa et al. (2013), encontraron una relación fuerte entre las prácticas eficientes de capital de trabajo y el desempeño de las pequeñas empresas. La ventaja de Sogamoso en estas áreas podría indicar una mejor gestión del flujo de efectivo y, por lo tanto, una mayor estabilidad financiera.

Un hallazgo significativo es la disparidad en la planeación financiera, donde Tunja muestra un desempeño notablemente inferior. Esto es preocupante, ya que Brijlal et al. (2014) señalan que la planeación financiera es crucial para el éxito de las pequeñas empresas. La baja puntuación de Tunja en este aspecto sugiere una necesidad urgente de capacitación y desarrollo de habilidades en esta área.

En lo que respecta a la rentabilidad por producto, todas las regiones muestran un buen desempeño, lo cual es alentador. Sin embargo, en la evaluación de la utilidad de inversiones, Tunja nuevamente muestra una puntuación baja. Esto podría indicar una falta de sofisticación en las prácticas de gestión financiera, un aspecto que Mazzarol et al. (2015), identificaron como una característica común en las pequeñas empresas.

Es notable que todas las regiones muestran un alto nivel de cumplimiento en aspectos legales y tributarios básicos. Sin embargo, en planificación tributaria, Sogamoso lidera, lo que sugiere un enfoque más estratégico en la gestión fiscal.

Estos resultados tienen implicaciones importantes para la política pública y la gestión empresarial. Sugieren que, si bien las empresas en las tres regiones han logrado un buen nivel de formalización y cumplimiento básico, existen áreas significativas de mejora, especialmente en Duitama y Tunja. Las diferencias observadas entre las regiones po-

drían atribuirse a factores como el acceso a capacitación, la cultura empresarial local o las políticas de desarrollo económico específicas de cada región.

Conclusiones

En general en la industria metalmecánica analizada hay dificultad de determinar los costos de producción relacionados directamente con el proceso productivo, dado que es un proceso complejo que implica la transformación de materias primas en productos mediante el uso de recursos operacionales, abarcando costos de materiales, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación, es importante para las empresas del sector contar con una adecuada contabilidad de costos que permita rastrear los elementos involucrados en la fabricación, mientras que los sistemas de administración de costos facilitan la planeación y control de actividades generadoras de costos alineadas a objetivos organizacionales, esta labor fortalece la toma de decisiones y redunda en los márgenes de ganancia de las empresas consideradas (Rodríguez et al., 2007).

Acorde al informe de la Cámara de Comercio de Tunja (2022), denominado Caracterización sector metalmecánico del departamento de Boyacá, se determina que en la industria hay dificultades para generar competitividad relacionadas con manejo de costos y precios, lo cual se ratifica en este estudio, también se destaca la preocupación de los empresarios por el costo de materias primas que es una constante en otros capítulos de este libro y debe ser un acción prioritaria desde las políticas nacionales y locales para garantizar así estabilidad en los precios en un sector de tanta relevancia para la economía del departamento de Boyacá.

Cabe anotar que, para las pequeñas y medianas empresas, un sistema de costos facilita la gestión eficiente y contribuye a una mayor productividad y competitividad. Según Ochoa et al. (2020), conocer los costos, no solo mejora las áreas productivas, sino también las estrategias empresariales, permitiendo una toma de decisiones más efectiva. Su importancia radica en determinar costos óptimos, minimizando desperdicios y evitando pérdidas económicas, lo que resulta en un mejor desempeño operativo y económico (Casanova-Villalba et al., 2023).

En conclusión, mientras que Sogamoso parece estar a la vanguardia en muchos aspectos de la gestión financiera, todas las regiones muestran áreas de oportunidad. Futuros esfuerzos deberían centrarse en mejorar la planeación financiera y la evaluación de inversiones, especialmente en Tunja, y en difundir las mejores prácticas observadas en Sogamoso a las otras regiones. Además, se recomienda realizar investigaciones adicionales para comprender mejor los factores que contribuyen a las diferencias regionales observadas.

Referencias

- Bharath, S. T., Sunder, J., & Sunder, S. V. (2008). Accounting Quality and Debt Contracting. *The Accounting Review*, 83(1), 1–28. <http://www.jstor.org/stable/30243509>
- Brijlal, P., Enow, S., & Isaacs, E. (2014). The use of financial management practices by small, medium and micro enterprises: A perspective from South Africa. *Industry & Higher Education*, 28(5), 341-350. <https://doi.org/10.5367/ihe.2014.0223>
- Cámara de Comercio de Tunja. (2022). Informe sectorial del subsector metalmecánico en Boyacá. Proyecto Boyacá Compíte. <https://cctunja.org.co/boyacacompite/wp-content/uploads/2022/08/CRCI-Informe-metalmecanico-2.pdf>
- Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M. y Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las pymes. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17–30. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59>
- Daza Izquierdo, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61(2), 266-282. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.12.001>
- Matallana, O. (2020). Capítulo 6. Relación de conocimiento, capacidades y cultura con la gestión financiera de los empresarios mipymes de Duitama en Olga Lilihet Matallana Kuan. *Gestión financiera de los empresarios mipymes* (pp. 130-150). <https://doi.org/10.22490/9789586517157.06>
- Mazzarol, T., Reboud, S., & Clark, D. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. Small Enterprise Association of Australia and New Zealand, 28th Annual SEAAANZ Conference Proceedings, 1-3 July Melbourne 2015. <http://hdl.handle.net/2263/52176>
- Ochoa, C., Marrufo, R. y Ibanez, L. (2020). Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad. *Revista Espacios*, 41, 287-298. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n50/a20v41n50p20.pdf>
- Porporato, M. (2015). Contabilidad de gestión para controlar o coordinar en entornos turbulentos: su impacto en el desempeño organizacional. *Contaduría y Administración*, 60(3), 511-534. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.02.002>
- Rodríguez, G., Chávez, J., Rodríguez, B. y Chirinos, A. (2007). Gestión de costos de producción en el sector metalmecánico de la región zuliana. *Revista de Ciencias Sociales*, 13(3), 455-467. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182007000300007&lng=es&tlng=es

Saavedra García, M. L. (2014). Hacia la determinación de la competitividad de la pyme Latinoamericana. *Pensamiento & Gestión*, (33), 93-124. <https://www.redalyc.org/pdf/646/64624867005.pdf>

Saavedra, M. y Camarena, M. (2017). La gestión financiera de las pymes en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (71), 149-173. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.332828>

Saavedra, M. y Vargas, T. (2022). Contabilidad y control de gestión: un análisis bibliométrico. *Criterio Libre*, 20(37), e329594. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/9594>

Turyahebwa, A., Sunday, A., & Ssekajugo, D. (2013). Financial management practices and business performance of small and medium enterprises in western Uganda. *African Journal of Business Management*, 7(38), 3875-3885. https://academicjournals.org/article/article1383210783_Turyahebwa%20et%20al.pdf



En conclusión, mientras que Sogamoso parece estar a la vanguardia en muchos aspectos de la gestión financiera, todas las regiones muestran áreas de oportunidad.