



Revista EDUCATECONCIENCIA.
Volumen 23, No. 24.
E- ISSN: 2683-2836
ISSN: 2007-6347
Periodo: julio – septiembre 2019
Tepic, Nayarit. México
Pp. 81 - 95
Doi: <https://doi.org/10.58299/edu.v23i24.50>

Recibido: 27 de junio del 2019
Aprobado: 27 de septiembre del 2019
Publicado: 30 de septiembre del 2019

Conocimientos financieros en gerentes de pequeñas empresas dedicadas al comercio en Nayarit

Financial knowledge in managers of small businesses dedicated to commerce in Nayarit

Briana Grisel Banda Rentería

Universidad Vizcaya de las Américas, México
brianna.griissel@outlook.com

Conocimientos financieros en gerentes de pequeñas empresas dedicadas al comercio en Nayarit

Financial knowledge in managers of small businesses dedicated to commerce in Nayarit

Briana Grisel Banda Rentería

Universidad Vizcaya de las Américas, México
brianna.griissel@outlook.com

Resumen

El objetivo de la presente investigación es identificar el nivel de conocimientos financieros que tienen los gerentes de los pequeños negocios dedicados a la comercialización en Nayarit. La población es de 10,199 negocios y fueron seleccionados de manera aleatoria 120 para aplicar el instrumento, con una investigación de tipo descriptivo, el resultado obtenido fue de 86.49%, lo que indica que conocer sobre los aspectos financieros son necesarios para administrar y gestionar recursos económicos.

Palabras clave: Conocimientos financieros, pequeños negocios.

Abstract

The main purpose of this investigation is to identify the level of knowledge that small business managers in Nayarit have about finance and marketing. There is a total of 10,199 business, there were randomly selected 120 of this business to apply the instrument, with an investigation of descriptive type, the result of this test was 86.49%, which tell us that have financial knowledge is necessary for manage economic resource.

Keywords: Financial knowledge, small businesses

Introducción

Los pequeños negocios son entidades económicas y dinámicas que avanzan en función de su capacidad para gestionar, especialmente lo relativo a los recursos económicos, es por esto que, el investigador García (2014) sugiere que en este punto radica la importancia del conocimiento que todo directivo debe tener, pues es aquí donde se establecen las estrategias para optimizar los recursos y multiplicar el dinero de la empresa;

al tener un adecuado control se pueden realizar pronósticos para una mejor toma de decisiones de inversión y endeudamiento.

Partiendo de la base, de que la razón de ser de un negocio son las utilidades económicas, se implica la necesidad de manejar de manera eficaz y eficiente las finanzas de una empresa y aunque esta disciplina no forma una organización, a su vez, sin ella sería difícil que una entidad económica pudiera crecer y desarrollarse de manera sostenible. Para Rodríguez y Aznarte (2011), además de cubrirse estos aspectos, esta área del conocimiento debe responder preguntas tan básicas como ¿es rentable la organización? ¿cuál es el valor de ésta? ¿cuánto dinero se ganará en los próximos años? ¿puede endeudarse en este momento? etc., algunos de los principales aportes son: a) mantener disponible y actualizada la información relativa a los recursos económicos y sus movimientos; b) desarrollo de simulaciones que permitan visualizar posibles escenarios en distintos momentos; c) establecer parámetros que permitan medir la rentabilidad de las decisiones tomadas que han generado a la empresa.

El conocimiento en finanzas resulta primordial en la dirección de cualquier negocio, pues se relaciona con los flujos de efectivo, la valuación de activos, la gestión de recurso, etc., sin importar el tamaño y giro de éste, es por esto, que la presente investigación tiene como fin, saber el nivel de conocimientos financieros que tienen los gerentes de pequeños negocios dedicados al comercio en Nayarit.

Con base en los párrafos anteriores sólo se han enunciado una serie de beneficios que traen las finanzas a los negocios cuando la gestión se realiza de manera adecuada, aunque no necesariamente todos los resultados son positivos. De acuerdo con Ortiz (2016), quien considera que las decisiones vinculadas con el dinero de la empresa, tienen como fin el incrementar las utilidades, es frecuente que la dirección no se detenga a revisar las consecuencias de una mala gestión, la cual puede traer una serie de consecuencias graves como es: falta de liquidez, incremento de las deudas e insatisfacción de necesidades primarias.

Para que una empresa tenga éxito en lo que emprende, muchos son los factores que intervienen, algunos son internos y otros externos a ésta. De esta misma manera, es que se presenta la posibilidad de ir a la quiebra, para Núñez (2016), algunos de los aspectos financieros que pueden llevar a la bancarrota a un negocio son: a) el sobreendeudamiento pone en riesgo a una organización, pues si se solicitan préstamos sin conocer la capacidad de pago que se tiene, es muy posible caer en esta situación; b) la falta de orden en la administración de los recursos, es otro de los factores que afectan negativamente la dinámica empresarial; c) Los recursos destinados a la compra de materias primas e insumos pueden generar conflictos cuando las políticas para la autorización de compras no son claras; d) desconocer la rotación que tiene la cartera de clientes puede generar una fuerte descapitalización y con ello las consecuencias naturales.

De acuerdo con la comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros CONDUSEF (2019), la organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE), se enfoca en proveer educación financiera, implementando procesos mediante los cuales logramos un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros, tanto personal como profesional; realizó un estudio en la red internacional de educación financiera a 14 países de América, enfocándose en las variantes del conocimiento financiero, obtuvo como resultado la falta de conocimiento en la mayor parte de la población de cada uno de los países donde se realizó la encuesta.

Hasta este punto, queda claro que las finanzas como una disciplina, se ocupan de crear valor a través del uso eficiente de los recursos de un negocio, envolviendo la necesidad de mantener un equilibrio entre los riesgos y beneficios posibles, de manera que se facilite conocer los posibles resultados a través del planteamiento de posibles escenarios. De aquí la importancia de saber el nivel de conocimientos financieros que tienen los gerentes de pequeños negocios en el estado de Nayarit, para tomarlos como referencia y obtener un punto de partida para identificar las áreas de oportunidad a mejorar.

Marco Teórico

Para De Jaime (2013), las finanzas son parte de un área de la economía que se ocupa de la gestión, administración y optimización de los recursos líquidos de una empresa, propiamente lo relativo al flujo de dinero. Algunas de las actividades que se realizan en el marco del alcance de esta disciplina está la obtención de efectivo, las decisiones de inversión, el ahorro de la entidad, así como el endeudamiento, entre otras más. En el caso de los pequeños negocios es primordial la comprensión del manejo que se debe hacer de la caja chica de la empresa, de lo contrario se afectará la estabilidad de la propia entidad; la reducción de costos debe ser una constante en la administración de éstos y es a través de la perspectiva financiera que se facilita el logro de este objetivo; un error recurrente es de mezclar el dinero personal con el del compañía, es muy importante que esto no ocurra y para ello es necesario establecer un protocolo para el registro, asignación y uso de éste; es necesario que se tenga claridad sobre los gastos fijos y variables en los que se incurre, de lo contrario se dificultará el establecimiento de metas y toma de decisiones.

El desarrollo de una empresa, como son los pequeños negocios depende en gran medida de la capacidad para ejecutar apropiadamente los proyectos establecidos con este fin, es aquí donde resalta la importancia de la función gerencial. Para Lazzati (2016), un gerente, es aquella persona que tiene bajo su responsabilidad a todo el negocio de manera general, pero también a su equipo de trabajo, proyectos, etc., quien además debe ser capaz de ejercer un buen liderazgo. Existen cuatro roles que todo director debe ejercer en su cargo, estos son: a) operador, esto es, el realizar las actividades operativas implicadas en el propio cargo; b) administrador, lo que significa que debe elaborar planes, protocolos de dirección, coordinación, establecer mecanismos de control en el desarrollo y cumplimiento de actividades; c) arquitecto, es decir, debe poseer la destreza y habilidad suficiente para modificar o adecuar la estructura en función de la estrategia y los procesos; d) humano, lo que implica, que es su responsabilidad el desarrollo del personal, de aquí los programas de capacitación, motivación, etc.

De acuerdo con Cleri (2013), los pequeños negocios representan un factor económico y social importante en el desarrollo económico de una entidad. Se pueden entender como aquellas entidades económicas con menos de diez empleados, el dueño de la empresa forma parte del equipo de colaboradores, su facturación es limitada, su creación es relativamente sencilla. Algunas de las principales ventajas que tiene este tipo de organización es que su tamaño le permite adaptarse a las circunstancias del mercado, puede participar en algunas convocatorias para obtener financiamientos y la toma de decisiones es ágil. En este sentido las principales debilidades se pueden ubicar en las limitaciones para acceder a créditos, la falta de personal especializado, poca producción y la tecnología es escasa. En cuanto al giro de éstas es amplio, pueden ser productoras, comercializadoras o de servicios.

Para comprender que es la comercialización se toma como base lo que Oviedo (2017), afirma, que al considerar esta actividad es el acto de comprar y vender un producto o servicio, estableciendo el canal de distribución adecuado para que se realice una venta. Esto es, una empresa dedicada a ejecutar este tipo de tareas tiene como fin mercadear un producto ya existente, lo que implica que se ocupa de generar las condiciones necesarias para el cumplimiento del mismo, donde además de considerarse los aspectos administrativos está lo inherente a la parte financiera y su relación con la definición de objetivos, estrategias, presupuestos y toma de decisiones principalmente.

Con base en lo que afirma López (2018), las principales actividades económicas del Estado de Nayarit son la agricultura, la ganadería, el sector servicio e industrial. En cuanto a las actividades que corresponden al sector terciario de la economía la principal actividad es la comercialización y representa el 60% del producto interno bruto (PIB) de la entidad. Algunos de los aspectos importantes que tiene el desarrollo de esta actividad es que permite acceder a productos que no se elaboran de manera local y a su vez facilita la venta de éstos en mercados regionales, nacionales y extranjeros. Favorece la vinculación con otras sociedades e impulsa de manera natural una mayor competitividad, generación de empleo, inversiones, entre otras.

Metodología

Con fundamento en lo que establece Lerma (2016) la investigación es de tipo descriptivo y tiene la finalidad de establecer el nivel de conocimientos financieros que tienen los gerentes de pequeños negocios dedicados al comercio en Nayarit. Para cumplir con el objetivo, se utilizó el instrumento desarrollado por la investigadora Ramírez (2013); el enfoque de la investigación es tipo cuantitativo ya que la información obtenida es mensurable.

Partiendo de una población total de 10,199 pequeños negocios dedicados al comercio, esto con referencia a la base de datos del directorio estadístico nacional de unidades económicas DENUÉ (2018), con un nivel de confianza del 92% y un error máximo del 8%, sin que existan estudios previos, por ello se determina la aplicación del instrumento a una muestra de 120 establecimientos. Para la aplicación de la encuesta, se realizaron de manera presencial en diferentes horas del día y la selección de esta muestra fue de manera aleatoria. Una vez que se obtuvieron los datos, estos fueron capturados y procesados de acuerdo con los criterios establecidos por la investigadora Ramírez (2013) para establecer las conclusiones finales y determinar el nivel de conocimientos financieros que tienen los gerentes de pequeños negocios dedicados al comercio.

Resultados

A continuación, se muestran los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento desarrollado por la investigadora Ramírez (2013) para determinar el nivel de conocimientos financieros que tienen los gerentes de pequeños negocios dedicados a la comercialización en Nayarit. Esto facilitó la toma de decisiones en cuanto a la capacitación o especialización que requerían los directivos, así mismo tomar conciencia de los aspectos

involucrados en la gestión y administración de las finanzas de la empresa. Para simplificar la interpretación de los porcentajes obtenidos de la calificación del instrumento, la autora divide el resultado en tres grandes bloques:

a) El primer bloque corresponde a un porcentaje entre 70 % y 100 % lo que significa, que los conocimientos que tiene el gerente sobre finanzas, le permiten tomar decisiones generalmente acertadas, que favorecen la optimización de los recursos para obtener una mejor rentabilidad de los mismos. Es una persona consciente y preocupada por las posibles situaciones futuras, mismas que determinan el manejo del circulante de la empresa, así como su interés por conocer y manejar diferentes productos financieros.

b) El segundo bloque corresponde a un porcentaje entre el 40 % y el 70 % lo que indica la necesidad de fortalecer algunos conocimientos relacionados con las finanzas, posiblemente las malas experiencias han dado a los gerentes de pequeños negocios dedicados al comercio, algunos criterios para tomar decisiones en esta área de la empresa. Es deseable que se dé una mayor importancia a consultar, actualizarse y capacitarse en temas que hasta este momento representan una debilidad profesional aunado al riesgo de afectar la rentabilidad del negocio.

c) El tercer bloque corresponde a un porcentaje menor al 40 % lo que significa que los conocimientos sobre finanzas son muy básicos. Es muy posible que las decisiones que se estén tomando referente a los recursos económicos de la empresa carezcan de elementos suficientes para estimar los beneficios que se obtendrán, así mismo, existe el fuerte riesgo de que el negocio esté perdiendo dinero sin que se dé cuenta el gerente, generando condiciones para llevar a la quiebra a éste. Es urgente dar importancia al manejo y gestión de los recursos líquidos de la organización para que ésta pueda establecer mecanismo de crecimiento y desarrollo, de lo contrario los resultados serán los opuestos.

La figura 1, titulada conocimientos financieros muestra los porcentajes generales obtenidos de la aplicación del instrumento los cuales suman 86.49 %.

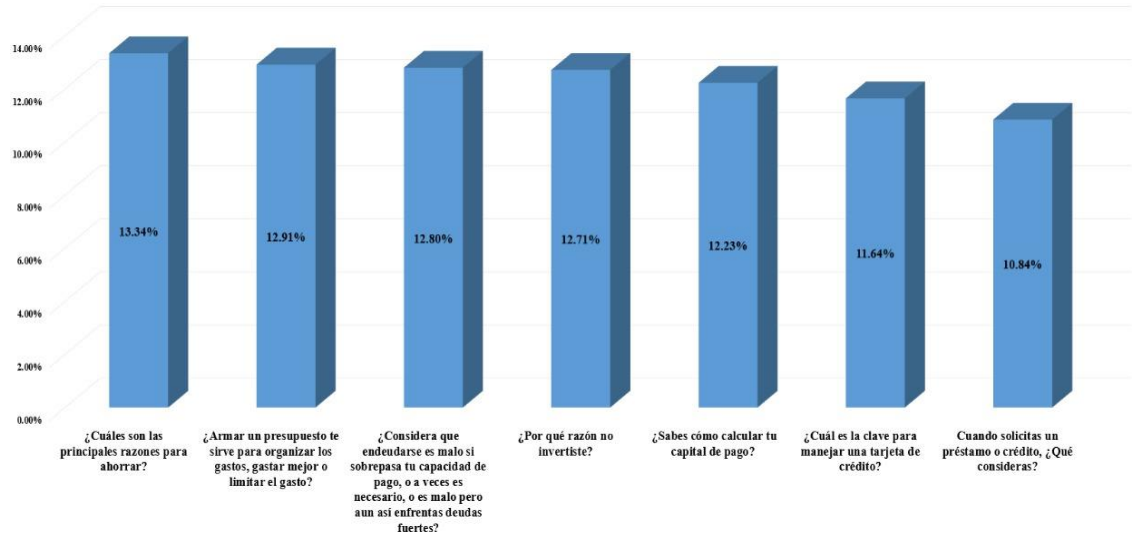


Figura 1. Conocimientos financieros.

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con el criterio de interpretación de resultados establecido por la desarrolladora del instrumento, al obtener un 86.49% se puede afirmar que en términos generales los gerentes de pequeños negocios dedicados al comercio en Nayarit poseen conocimientos financieros suficientes para tomar buenas decisiones relativas a los recursos de la empresa.

El porcentaje más alto lo obtuvo la pregunta ¿cuáles son las principales razones para ahorrar? con un 13.34% esto significa que los gerentes tienen presente la necesidad de generar una reserva de dinero que garantice el adecuado desarrollo de las actividades de la empresa, con la intención de conseguir los objetivos trazados previamente por la misma, además de prepararse para posibles contingencias.

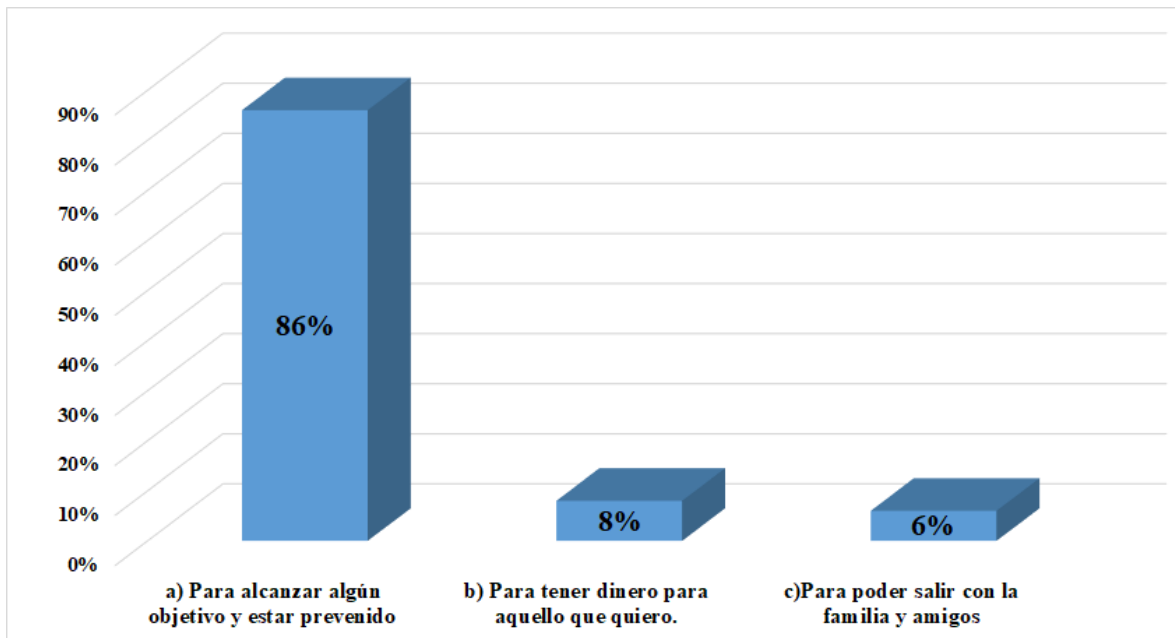


Figura 2. Razones para ahorrar.

Fuente: Elaboración propia.

La gráfica de la figura 2, titulada razones para ahorrar muestra los porcentajes obtenidos de la primera parte del instrumento para conocer el nivel de conocimientos financieros. Esta sección del instrumento plantea la pregunta ¿cuáles son las principales razones para ahorrar? y las respuestas las resume en tres opciones: la primera es para alcanzar algún objetivo y estar prevenido, la segunda es para tener dinero para aquello que quiero y la tercera es para poder salir con la familia y amigos. Como se expone los resultados de la opción uno obtuvo un 86% lo cual es excelente, pues implica que la principal razón para ahorrar tiene como base el reunir el recurso económico suficiente para emprender o financiar nuevos proyectos que permitan a las pequeñas empresas transitar hacia su desarrollo y crecimiento.

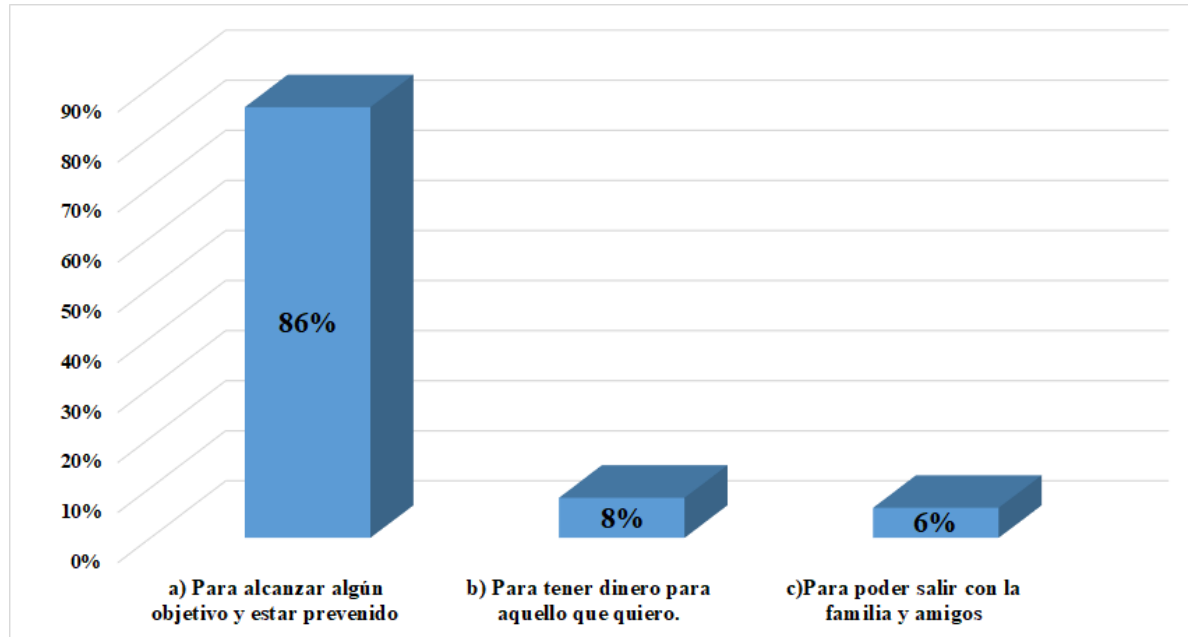


Figura 3. Manejar una tarjeta de crédito.

Fuente: Elaboración propia.

La figura 3, denominada manejar una tarjeta de crédito, hace referencia a la parte seis del instrumento que plantea la pregunta ¿cuál es la clave para manejar una tarjeta de crédito? y las respuestas las resumen en tres opciones: la primera es no pagar intereses, la segunda es pagar el total (de la deuda) y la tercera es no exceder el límite de crédito. El resultado muestra que el no pagar intereses tiene un 69% implicando con esto la atención que se pone no sólo a los pagos que se deben realizar, sino el tomar la decisión de utilizar el crédito sólo bajo circunstancias favorables para la empresa.

De acuerdo con Mankiw (2012), el ahorro se puede entender como el excedente económico que tiene una empresa después de haber cubierto sus gastos fijos y variables. Los primeros son aquellos que permanecen sin importar cuanto aumentan o disminuyen las actividades del negocio y los segundos se incrementan o se reducen en función de un mayor o menor desarrollo de tareas en la empresa. Lo que implica que los gerentes de los

pequeños negocios llevan un control sobre pagos, compras y endeudamientos de la organización. De esta manera, es que se generan condiciones para tomar decisiones sobre inversión, prevención de riesgos, capacitación o adquisición de nuevos equipos, todo con el fin de incrementar los niveles de productividad y con ellos los ingresos que se traducirán un mayor excedente para diversificar las estrategias del manejo de recursos.

El segundo porcentaje más alto de los obtenidos es el rubro que se refiere a la utilidad que tiene el armar un presupuesto con un 12.91%. Para Pacheco (2015) éste representa la herramienta que da al proceso de planeación que realizan los gerentes de pequeños negocios, una mayor certeza de cumplimiento pues integra la organización de los gastos, la optimización de recursos y disminuya de manera importante los egresos innecesarios. Algunos de los principales aportes son: facilitar el control del desarrollo de tareas, entrelazar las actividades de las diferentes áreas de la organización, facilitar el flujo de información y sentar las bases de la mejora continua en la empresa.

En contraste el porcentaje más bajo lo obtuvo el rubro que cuestiona sobre lo que consideran los gerentes al solicitar un préstamo o un crédito con 10.84%. Las opciones de respuesta a este aspecto son: a) el costo anual total (CAT), b) la tasa de interés y c) la cantidad de dinero que se obtiene de la solicitud del préstamo. De estas tres respuestas la más importante es la primera, sin embargo, fue la segunda opción la más seleccionada por los encuestados, lo que indica que su principal y casi único criterio para tomar decisiones de endeudamiento es la cantidad que debe abonar en una unidad de tiempo determinado.

Para Albarrán (2017) el costo anual total (CAT) es un indicador económico que se utiliza para calcular todos los gastos financieros involucrados en un crédito solicitado por un negocio, la tasa de interés representa sólo uno de varios, como son las comisiones por apertura, primas, seguros, cobranza, etc. Los gerentes deben tener presente que éste puede aumentar cuando no solventan las mensualidades a tiempo, pues se generan intereses moratorios y comisiones por pago tardío, mismas que son variables pues tienen el propósito

de cubrir las erogaciones directas y administrativas relacionados con el préstamo otorgado por la institución bancaria.

Un gerente puede recurrir al financiamiento de una institución bancaria para acceder a los recursos económicos necesarios que permitan a la empresa contar con el capital de trabajo requerido para garantizar el desarrollo de las actividades propias del negocio, así como de los objetivos trazados. Sin embargo, si hace un mal manejo de éste puede provocar una serie de situaciones negativas minimizando los beneficios, algunos ejemplos son: a) la afectación del historial crediticio que podría derivar en un limitado acceso al crédito; b) descapitalización de la empresa, dificultando su capacidad para cubrir compromisos adquiridos; c) pérdida del control de la capacidad de pago y adquisición de deudas. De aquí la importancia de considerar y tener presentes los criterios necesarios al momento de tomar la decisión de adquirir un préstamo.

Conclusiones

Las pequeñas empresas son entes económico dinámicos, que se mueven y desarrollan en función de sus capacidades de gestión, especialmente aquellas relativas al uso de los recursos económicos. Lo que lleva a los gerentes a reconocer la importancia del conocimiento en finanzas, pues no se trata únicamente del registro ingresos y egresos, sino de tener con parámetros mínimos que permitan a la organización contar con elementos suficientes para la toma de decisiones, mismas que la pueden llevar a una mejor o peor posición.

Se podría suponer que cuando una empresa cuenta con un buen producto, una red de vendedores con experiencia y una adecuada distribución, serían suficientes para que a un negocio le vaya bien, sin embargo, aun contando con todos estos elementos si el manejo financiero no es el adecuado o bien las decisiones relativas a los recursos económicos se

hacen sin fundamento, es muy posible que la organización no le vaya bien e incluso se podría presentar la posibilidad de que deba de cerrar.

Con base en los párrafos anteriores, se puede estimar la importancia que tienen las finanzas en un negocio y la razón de que las personas al frente de los mismos cuentan con conocimientos básicos financieros que les permitan administrar los recursos económicos de una entidad de manera adecuada.

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede concluir que los gerentes de pequeños negocios dedicados a la comercialización en Nayarit, cuentan con los conocimientos financieros suficientes para tener presente que la razón principal de ahorro en un negocio de este tipo, es alcanzar objetivos trazados y prepararse para alguna eventualidad. Así también, conocen la manera de calcular pagos y saben que no deben sobrepasar esta capacidad. La elaboración de presupuestos, es para ellos una de sus principales herramientas de organización y gestión, así como una medida de control en el manejo de los recursos económicos de la empresa. Finalmente, el aspecto a mejorar, es que deben considerar un número mayor de elementos al solicitar un crédito, no solamente los intereses que se cobran por éste.

Referencias

- Albarrán, F. (2017). Árbol financiero Recuperado de <https://uvm.arbolfinanciero.com/blog/como-se-calcula-el-cat-y-para-que-me-sirve-arbolfinanciero>
- Cleri, C. (2013). El libro de las pymes. Buenos Aires: Granica.
- CONDUSEF (2019). *Comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros*. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/657-educacion-financiera>
- De Jaime, J. (2013). Finanzas para el marketing y las ventas. Cómo planificar y controlar la gestión comercial. Madrid: Hescic.

- DENUE (2018) *Directorio estadístico nacional de unidades económicas*. Recuperado de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/>
- García, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Patria.
- Lazzati, S. (2016). *El gerente: estrategia y líder del cambio. Más allá de la gestión operativa*. Buenos Aires: Granica.
- Lerma, H.D. (2016). *Metodología de la investigación. Propuesta, anteproyecto y proyecto*. (5ª Ed.). Bogotá: ECOE
- López, D. (2018). *Las 5 actividades económicas de Nayarit más importantes*. Recuperado de <https://www.lifeder.com/actividades-economicas-nayarit/>
- Mankiw, N.G. (2012). *Principios de economía*. (6ª Ed.). México: CENGAGE Learning.
- Núñez, L. (2016). *Finanzas 1. Contabilidad, planeación y administración financiera*. México: IMCP
- Ortiz, J. (2016). *Tres hábitos que promueven la mala gestión financiera*. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/habitos-de-la-mala-gestion-financiera/>
- Oviedo B., A. (2017). *Como iniciar una empresa comercializadora: inicia tu propio negocio*. México: e-educá.
- Pacheco, C.E. (2015). *Presupuestos un enfoque gerencial*. México: IMCP
- Ramírez, D. (2013). *¿Las tarjetas de crédito son para ti? Descúbrelo en este test*. Recuperado de <https://www.dineroenimagen.com/2013-06-21/22023>
- Rodríguez, I. & Aznarte Moya, H. (2011). *Finanzas para no financieros*. España: Vértice.