



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Análisis de la información financiera como herramienta de competitividad
para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de
Huehuetenango**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Sandy Marilyn López Palacios

Guatemala, 2023

**Análisis de la información financiera como herramienta de competitividad
para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de
Huehuetenango**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Sandy Marilyn López Palacios

M.A. Edgar Díaz Pérez, **Asesor**

Guatemala, 2023

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M. Sc. Samuel Aron Zabala Vásquez

Vicedecano

M.A. Jonathan Josué Barrientos Flores

Coordinador

Huehuetenango, 24 de noviembre de 2023

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado “**Análisis de la información financiera como herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango**”, y confirmo que respeté los derechos de autoría de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad por la publicación del presente estudio y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Sandy Marilín López Palacios

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

ID: 000146413

ORDEN DE DIGITALIZACIÓN

REF.: LCPA.CGL.0007.2024

**LA DECANATURA DE FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 20 DE ENERO 2024**

Asesor (a): M.A. Edgar Díaz Pérez 19/12/2023

Artículo científico titulado: **“Análisis de la información financiera como herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango”**.

Presentado por: Sandy Marilin López Palacios

ID: 000146413

Carrera: Contaduría Pública y Auditoría

La Decanatura autoriza la digitalización del sistema de egreso como requisito previo a la graduación profesional en el grado académico de licenciatura.

M.A. Ronaldo Antonio Giron Díaz

Decano

Facultad de Ciencias Económicas



Guatemala, 19 de diciembre de 2023

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

Con relación al Artículo Científico titulado: **“Análisis de la información financiera como herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango”**, realizado por Sandy Marilin López Palacios, ID 000146413, estudiante de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría de este, haciendo constar que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio el Dictamen de Aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo ante ustedes.



M.A. Edgar Díaz Pérez

Colegiado activo 8,854

Dedicatoria

A Dios

Por ser el dador de la vida, por darme la fuerza y sabiduría para salir adelante, por derramar de sus bendiciones día con día, porque sin Él nada sería posible y a Él debo todo lo que tengo.

A mi hijo

Diego José Sosa López, por ser mi motivación de lucha continua, gracias por ser mi inspiración y permitirme estar siempre a tu lado y ser mi mayor regalo, ser tú madre.

A mis padres

Byron López y Rigoberta Palacios, por su cariño y esfuerzo; sobre todo a mi madre que es quien cuida de mi hijo.

A mis hermanos

Edvin, Oldin, Richard y Byron, por estar siempre para mí en todo.

A mi abuelo

Argelio López, por todo ese amor y a quien amo con todo mi corazón, quien representa más que un abuelo.

A mis amigos

A todos quienes son parte de mi vida, en especial a Yecenia Castañeda, por su motivación y apoyo incondicional para esta meta.

A mi asesor

Lic. Edgar Diaz Perez, gracias por su apoyo y compartir sus conocimientos que hicieron de esta experiencia una lucha y no rendirme.

A la universidad

Gracias por permitirme formar parte, mi agradecimiento eterno.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
Marco teórico	iii
Capítulo 1	
Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación descriptiva	3
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Empleo muestra finita o infinita	3
1.8 Definir instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
Capítulo 2	
Resultados	6
2.1 Presentación de resultados	6
Capítulo 3	
Discusión y conclusiones	20
3.1 Extrapolación	20
3.2 Hallazgos y análisis general	27
3.3 Conclusiones	29
Referencias	
Bibliográficas	30
Digitales	30
Revistas	32
Anexos	

Abstract

El análisis de la información financiera como herramienta de competitividad permite que las pequeñas y medianas empresas del departamento de Huehuetenango incrementen su productividad, basando la toma de decisiones en los rubros de los estados financieros realizados en un tiempo oportuno y que poseen información clara, razonable, verídica y confiable, que permita a los dueños conocer todos los movimientos económicos financieros y la posición actual de la empresa, he aquí la gran responsabilidad que tienen todos los encargados de procesar la información financiera.

En este artículo se destacaron los beneficios que se obtienen al analizar la información financiera como una herramienta competitiva para el incremento de la productividad en las pequeñas y medianas empresas, con el fin primordial de expresar la situación actual de la empresa, estableciendo una base de análisis consecuente para el logro de objetivos, metas, utilidades, rendimientos y esperados.

Introducción

El presente artículo de investigación científica se origina de la importancia del análisis de la información financiera en las Pymes del departamento de Huehuetenango, para ser competitivas e incrementar su productividad. No todas las empresas ven la ventaja de conocer la información proporcionada por medio de los estados financieros y que les permite tener una fuente confiable para la toma de decisiones oportuna e informada.

Para las pequeñas y medianas empresas el análisis de la información financiera debe ser útil, confiable, verídica, razonable y en un tiempo oportuno, ya que permite conocer la situación financiera actual de la empresa.

En el Capítulo uno, se establece la metodología de la investigación, partiendo del planteamiento de un problema, posteriormente se establece la pregunta de investigación de la que se deriva el objetivo general y tres específicos. En este capítulo también se define el tipo y sujetos de investigación para llevar a cabo el trabajo de campo, posteriormente se estructura el alcance temporal como geográfico que se pretende abarcar, el muestreo, los instrumentos de investigación para la recopilación, procesamiento y análisis de datos.

En el Capítulo dos, se presentan los resultados por gráficas circulares, los resultados del trabajo de campo, la cual consistió en una encuesta de catorce preguntas aplicado a los sujetos de investigación quienes son los dueños y personas vinculadas a las actividades contables y financieras de las Pymes. Por medio de la representación gráfica, se expone la tendencia de respuesta a los diversos cuestionamientos del instrumento de investigación.

En el Capítulo tres, se desarrolla la extrapolación de los hallazgos del proceso con las teorías y exposiciones de otros autores, seguidamente se realiza un análisis general, en el que se discute el problema de la investigación, así como los beneficios para las Pymes de atender la problemática. Y se concluye con las conclusiones las cuales responden a los objetivos de la investigación.

Marco teórico

1. Información financiera

Es la información presentada de manera ordenada cuyo objetivo es medir y expresar todo lo relacionado a lo financiero de la empresa, a través de las operaciones que realiza.

Lambretón (2016) sostiene que:

la información financiera puede definirse como el conjunto de datos que emiten las organizaciones en relación con las actividades del manejo de sus recursos materiales y financieros. Esta información es generada por el área de contabilidad y sirve de base para la toma de decisiones en toda la organización. La principal información que emiten las empresas son sus estados financieros básicos, así como las notas de los mismos. (p. 32)

Con base a la cita anterior, se puede enunciar que la información financiera son datos financieros que permiten conocer el manejo de los recursos económicos reflejados a través de los estados financieros y poder tomar decisiones.

1.1 Sistema de información contable

Son programas informáticos que proporcionan información, están conformados por procedimientos que suministran datos de las operaciones económicas que se realizan en las empresas.

Merino (2016) argumenta que:

la idea básica del sistema de información contable de cualquier organización es proveer información útil a la misma y a terceros, para facilitar la toma de decisiones de sus usuarios:

accionistas, proveedores, inversionistas, administradores, analistas, entidades bancarias, organismos de regulación y control (como la AFIP). (p.122)

Cabe destacar que en la actualidad los sistemas administrativos o ERP como comúnmente se les conoce trae grandes beneficios en la gestión financiera empresarial.

Besley y Brigham (2016) afirma que:

con sistemas de información los negocios prosperan al recabar y utilizar con efectividad la información, que debe ser confiable y estar disponible cuando sea necesario para la toma de decisiones. El proceso mediante el cual se planea, desarrolla y se pone en práctica la entrega de tal información es costoso; pero también lo son los problemas que ocasiona la falta de información adecuada. Sin ésta, las decisiones relacionadas con las finanzas, la administración, el marketing y la contabilidad podrían ser desastrosas. Los distintos tipos de información requieren diferentes sistemas de información, de manera que los especialistas en dichos sistemas trabajan con los gerentes de finanzas para determinar la información que es necesaria, cómo se debe almacenar y entregar y la forma en que la administración de la información afectará la rentabilidad de la empresa. (p. 25)

Con el texto anterior, se puede determinar la importancia de un sistema de información para una empresa, mediante el cual se permite conocer el proceso de las operaciones de una manera ordenada y confiable; y que puede estar disponible para tomar decisiones.

1.2 Importancia de los indicadores o ratios contables

Para todas las empresas, los indicadores financieros deben ser un objetivo vital, debido a que de ello depende que la gestión financiera y se pueda medir.

Al respecto, Peña (2009) argumenta que:

los fines u objetivos de la empresa pueden ser múltiples, como mantener la competitividad, absorber nuevos segmentos de mercados, fines sociales, etc., pero interesa conocer el objetivo de la empresa de una forma más operativa, como la consecución o generación de valores añadidos en sentido financiero o económico en la vertiente de beneficios cuya realización queda reflejada en los instrumentos que la ciencia económica y contable ha creado para su captación. Estos objetivos o sub-objetivos de ese fin genérico, que para la empresa es la consecución de valores añadidos en sentido financiero, se corresponden con la rentabilidad-seguridad y la solvencia-estabilidad que se encuentran sumamente relacionadas. (p.2)

Las ratios son indicadores financieros que permiten la comparación con mayor facilidad y objetividad dentro de la empresa y añaden valor a la gestión financiera.

1.3 Clasificación de los indicadores

Existe una clasificación de indicadores, que permiten conocer y medir la información financiera de la empresa.

Aching (2015) describe:

1. Índices de liquidez. Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. 2. Índices de Gestión o actividad. Miden la utilización del activo y comparan la cifra de ventas con el activo total, el inmovilizado material, el activo circulante o elementos que los integren. 3. Índices de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento. Ratios que relacionan recursos y compromisos. 4. Índices de Rentabilidad. Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera). (p. 15)

1.4 Presentación a tiempo

Presentar la información financiera a tiempo, permite estar al tanto de cómo está marchando la empresa, manejar un cronograma establecido ayudará incluso evitar inconvenientes, de acuerdo con Morales (2015), “el objetivo esencial de la información de los estados financieros y sus notas respectivas a una fecha determinada, es la de proveer información a los usuarios para tomar decisiones de diversa índole.” (p .231). El autor amplía el entendimiento al tema, indicando que también lo oportuno o a tiempo ayuda a la buena toma de decisiones.

2. Estados financieros

Los estados financieros son informes que permiten reflejar el estado de la empresa en un momento determinado. En los mismos se plasma y detalla la situación financiera de la empresa.

Córdoba (2014) describe:

los estados financieros son registros que proveen información sobre las operaciones de la organización a una fecha determinada, así como su evolución económica y financiera en el periodo que abarca, para facilitar la toma de decisiones económicas. Los estados financieros de una empresa, cualquiera sea su naturaleza, le proporcionan información útil que le permita operar con eficiencia ante cualquier consideración. Es necesario tener un registro de los acontecimientos históricos, con la finalidad de proporcionar información financiera de la empresa y a terceras personas. (p. 114)

2.1 Estados financieros clave

Tener los estados financieros es de suma importancia, debido a que cada uno refleja diferente información financiera y refleja un resumen de la gestión empresarial.

Prieto (2018) describe que:

1. estado de situación financiera o balance general, que informa sobre los recursos con los que cuenta la empresa para operar, así como el origen de los mismos. 2. Estado de resultados, el cual da a conocer la manera en que la empresa generó la utilidad o pérdida de un ejercicio año en particular. 3. Estado de cambios en el capital contable, proporciona información relacionada con las aportaciones de los socios o accionistas y las ganancias generadas por la propia empresa. 3. Estado de flujo de efectivo, cuya finalidad es dar a conocer la procedencia de las entradas y el destino de las salidas de efectivo de la entidad.

(p. 30)

2.2 Las NIIF y su importancia en la presentación de los estados financieros

Godoy (2014) relaciona:

los estados financieros reflejarán razonablemente, la situación, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Esta presentación razonable exige proporcionar la imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en el Marco Conceptual. Se supone que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable. (p.76)

2.3 Análisis de información financiera

Según el autor Wachowicz (2010) refiere como: “análisis de estado financiero el arte de transformar los datos de los estados financieros en información útil para tomar una decisión informada” (p.154)

Flores (2017) describe:

El análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos financieros de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y de las tendencias de esos elementos, mostradas en una de serie de estados financieros correspondientes a varios periodos sucesivos. (p.6)

2.4 Análisis de las razones financieras

Permite determinar la relación que existe entre los diferentes rubros de los estados financieros, para su correcta interpretación y obtener la información sobre el desempeño de la empresa.

Gitman y Zutter (2012) argumenta que:

el análisis de razones financieras incluye métodos de cálculo e interpretación de las razones financieras para analizar y supervisar el desempeño de la empresa. Las entradas básicas para el análisis de las razones son el estado de pérdidas y ganancias y el balance general de la empresa. (p. 111)

3. Pymes

Son pequeñas y medianas empresas que tienen un número reducido de empleados, forman parte del emprendurismo y el inicio de una actividad económica en el entorno de negocios.

Chávez (2014) revela que:

las PYMES surgieron años antes de que se manifestara el capitalismo industrial, tenían como fuente creadora cubrir las necesidades primarias del hombre, tales como: el trabajo de los metales, la manufactura de prendas de vestir, por mencionar algunos. Así se formaron como una fuente de abastecimiento y para el desarrollo de los grupos productivos; y es básicamente en las PYMES en donde se apoyó la Revolución industrial y posteriormente en la tecnología que hoy desarrollan y fomentan las grandes empresas. (p. 36)

Rochín (2018) describe que:

las pequeñas y medianas empresas (Pymes) son micro, pequeña o mediana empresas que, como unidad económica, son operadas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización jurídica o gestión empresarial, y que desarrolla cualquier tipo de actividad, ya sea de producción, comercialización o prestación de servicios. (p.59)

3.1 Productividad

Es la capacidad de llevar al máximo el crecimiento económico de una empresa, con eficiencia y calidad toda la actividad financiera a un determinado plazo.

Sevilla (2020) considera que:

para una empresa, una industria o un país, la productividad es un factor determinante en el crecimiento económico. Cuando se estima la tendencia de crecimiento a largo plazo de un país se descompone en dos componentes principales: los cambios en el empleo (que dependen a su vez del crecimiento de la población y de la tasa de empleo) y la productividad (que depende sobre todo del gasto en bienes de capital y de los factores productivos que veremos más abajo). (p. 1)

3.2 Competitividad

La capacidad de la empresa para producir y vender con calidad, maximizando los rendimientos de los recursos.

Mauricio Igor (2012) argumenta:

en el ámbito empresarial el significado de la competitividad de una empresa se deriva de su ventaja competitiva en los métodos de producción y organización frente a sus competidores. En este nivel, la capacidad para competir se basa en una combinación de precio y calidad del bien o servicio proporcionado, de manera que cuando la calidad es la misma en mercados competitivos, las empresas seguirán siendo competitivas si sus precios son tan bajos, o más, que los precios de sus competidores. (p. 53)

3.3 Importancia de generar ganancias

Dumrauf (2010) describe que:

...no es raro encontrar compañías que miden su desempeño con alguna categoría de ganancias, representada por un ratio o una ganancia absoluta. Las ganancias son importantes, pero debe tenerse cuidado, pues una función objetivo basada en éstas puede conducir a decisiones erróneas. (p.506)

4. Empresario

Schlemenson (2013) argumenta:

el empresario, figura central de la PYME, es quien desarrolla un proyecto económico valiéndose de una estructura ejecutiva jerárquica. En la mayoría de los casos, el empresario es fundador, dueño y director ejecutivo, circunstancia que imprime a la empresa el carácter de proyecto vital, parte del desarrollo y de la identidad de su protagonista principal. (p.94)

4.1 Administrador

Según Lavalle (2014), define que: “el administrador es el responsable por la eficiencia operativa, la rentabilidad a corto y largo plazo y la asignación eficiente del capital, recursos humanos y otros activos. En un contexto de estrategias prudentes y bien orientadas.” (p.23)

4.2 Director financiero

Díaz (2017) describe que:

el director financiero es el responsable directo de las funciones que se llevan a cabo en el área funcional de finanzas. A su vez esas funciones se desglosan en subfunciones

desempeñadas por distintos responsables, en función del tamaño y características de la empresa. (p.7)

5. Decisiones financieras

Polanco (2020) sostiene:

actualmente, para las organizaciones ser competitivas, deben contar con métodos adecuados que les permitan analizar su información financiera y evaluar la gestión de las diferentes áreas de la empresa, lo cual les permitirá tomar decisiones eficientes de financiamiento e inversión y lograr sus objetivos. (p. 51)

5.1 Decisiones financieras corto y largo plazo

Díaz (2017) refiere que:

las decisiones de corto plazo no exigen mirar demasiado al futuro. Mientras que en el largo plazo para tomar decisiones hay que hacer proyecciones de flujos para varios años, lo que complica mucho el proceso, en el corto plazo las previsiones pueden ser incluso inferiores al año. (p.9)

5.2 Decisiones organizativas

Lobato (2011) dice que:

...son aquellas decisiones precisas, en el ámbito de la gestión, para desarrollar las decisiones estratégicas y que, por tanto, han de tenerse como referencia fundamental. Estas decisiones también denominadas operativas se concretan en: Elección e implantación de la

cultura organizativa adecuada, es decir, elección del tipo de organización. Organización del sistema de administración y control: contabilidad, documentación, etc. Política de recursos humanos. (p.57).

5.3 Usuarios de la información

Según Samoza (2016) describe que los: “internos a la entidad: los directivos, mandos intermedios, trabajadores y externos: el resto que están fuera de la empresa y los accionistas.” (p.16)

5.4 Gestión financiera

Córdoba (2016) define:

la gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. (p.23)

5.5 Elementos básicos

(Barjas, et al., 2013) considera que:

1. una estructura contable bien establecida, con un plan contable adaptado a las necesidades propias del negocio y un desglose de los costes y los ingresos en una contabilidad interna que permita el análisis de márgenes y resultados según convenga: por cliente, producto, zona geográfica, departamento, etc. 2. Unos procedimientos presupuestarios integrados en el funcionamiento de la empresa, que normalmente deben realizarse a un año vista, con el

detalle correspondiente. Y con un sistema de seguimiento para analizar las desviaciones que se produzcan, las consecuencias que se deriven para el negocio, y que permitan tomar las medidas correctoras adecuadas. 3.Unos sistemas de información que permitan la captura, almacenamiento y procesado de los datos del negocio para poder comunicarlos a la gerencia de la empresa de forma precisa y puntual. (p. 10)

5.6 Riesgo del negocio

(J. et al., 2015) describe que:

Por riesgo de negocio se entiende como aquel que se presenta en cambios en las variables de un plan de negocio, destruyendo así la viabilidad del plan, incluyendo riesgos cuantificables tales como el ciclo económico y variaciones en la demanda, y riesgos no cuantificables tales como cambios en el comportamiento de los competidores del mercado o cambios tecnológicos. El riesgo de negocio se define, a veces simplemente, como aquel que es inherente a la naturaleza del negocio y que se debe por lo tanto aceptar al participar en él. (p. 24)

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad, las pequeñas y medianas empresas del departamento de Huehuetenango han incrementado debido a la idea de establecer algo propio y de las oportunidades de emprendimiento; por tal razón también el aumento de los movimientos financieros; lo que les permite no solo un negocio formal sino la posibilidad de llevar una contabilidad completa que refleje los beneficios económicos.

En este contexto, todo va surgiendo a raíz de la necesidad misma que se da conforme el tiempo; los negocios aumentan su valor y ven lo importante que es conocer los movimientos financieros para seguir creciendo; recuperar la inversión y generar ganancias o bien invertir más porque la empresa lo amerita y mejorar su posicionamiento en el mercado.

Así pues, las pequeñas y medianas empresas no podrían lograr competir sino cuentan con una contabilidad que refleje una información razonable, hoy en día muchas Pymes utilizan su información contable únicamente para establecer el pago de impuestos, por ende, es necesario comprender la importancia de la información financiera que emana de la contabilidad en sus estados financieros. El análisis del estado de resultados, balance general, estado de flujo de efectivo, estado de costo de producción, entre otros, permiten determinar el buen o mal posicionamiento de la empresa, para tomar decisiones adecuadas, analizar indicadores de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y de gestión, así como implementar políticas para hacerla productiva.

Sin duda, el buen desarrollo de las empresas es el reflejo de la buena administración y toma de decisiones basadas en análisis de la información financiera, cada empresa debe hacer las mejores inversiones con el único fin de buscar ser competitivas en el medio e incrementar su utilidad y rentabilidad, sin embargo, en la actualidad el problema en las Pymes persiste debido a que todavía no se toma conciencia de la gran utilidad que tiene hacer uso de la información financiera.

Dentro de este marco, esta investigación es importante puesto que permitirá a los empresarios conocer el abanico de oportunidades que pueden adquirir al analizar de forma adecuada y oportuna los estados financieros para incrementar la productividad en sus negocios.

1.2 Pregunta de investigación

¿Es el análisis de la información financiera una herramienta de competitividad para incrementar la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Describir a la información financiera cómo una herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango.

1.3.2 Objetivos específicos

- Definir si la información financiera es una herramienta de competitividad para el incremento de productividad en las Pymes
- Identificar si las Pymes, aplican el análisis financiero para la toma de decisiones, para el incremento de la productividad
- Detectar los inconvenientes que se pueden generar al no contar con un adecuado análisis de información financiera en las Pymes del departamento de Huehuetenango

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La presente investigación es de tipo descriptivo pues su aspiración principal no es establecer el principio de causa y efecto del fenómeno estudiado, sino solamente realizar una aproximación prospectiva que permita adquirir una mejor comprensión sobre el mismo.

1.5 Sujetos de investigación

Se considera como sujeto de estudio a los dueños y personas vinculadas a las actividades contables y financieras de las Pymes, ubicadas en el departamento de Huehuetenango.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

Los parámetros de tiempo para la investigación, comprende los meses de junio, julio y agosto del año en curso, haciendo un total de tres meses y finalizará con la emisión del dictamen de aprobado.

1.6.2 Geográfico

Para el desarrollo del estudio de campo y recolección de datos de los sujetos de investigación, se estableció el límite geográfico de una muestra de las Pymes del departamento de Huehuetenango.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo muestra finita o infinita

Tomando en cuenta el último informe publicado por ASOPYME para el 2023 en el departamento de Huehuetenango existen alrededor de quinientos veintiocho (528) Pymes registradas y activas, que comprende el universo.

Por lo anterior expuesto, se determinó la utilización de la fórmula de población finita para obtener la muestra de investigación, se define un nivel de confianza de los datos obtenidos del 93 % 0.93, lo cual es representado en la tabla de valores bajo la curva con 1.81 en la formula se determina como la variable z. Las posibilidades a favor y en contra que se observan en la formula y corresponden a las variables p y q, se registra un valor de 0.5 para cada una, el error muestral admisible utilizado fue de 8% y para el respectivo cálculo se utilizó el dato de 0.08.

$$n = \frac{z^2 pqN}{(e^2(N - 1)) + z^2 pq}$$

$$n = \frac{1.81^2 * .5 * .5 * 528}{(0.08^2(528 - 1)) + 1.81^2 * .5 * .5}$$

$$n = \frac{3.2761 * .5 * .5 * 528}{0.0064(527) + 3.2761 * 0.25}$$

$$n = \frac{432.4452}{3.3728 + 0.819025}$$

$$n = \frac{432.4452}{4.191825}$$

$$n = 103.16$$

$$n = 103$$

Donde:

Z= Nivel de confianza

n= tamaño de la muestra

p= porcentaje de la población que tiene el atributo deseado.

q= porcentaje de la población que no tiene el atributo deseado.

e= porcentaje de error de estimación aceptado.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

El instrumento de investigación a utilizar será el cuestionario de selección única y múltiple, con preguntas cerradas y dicotómicas, con la finalidad de obtener las respuestas idóneas que coadyuven aportar información de carácter valioso para el análisis e investigación de las Pymes del departamento de Huehuetenango.

1.9 Recolección de datos

Se realizará por medio cuestionario electrónico de Microsoft Forms y se enviará a los dueños y personas vinculadas a las actividades contables y financieras de las Pymes a través de correo electrónico y redes sociales, ubicadas en el departamento de Huehuetenango.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

La información adquirida de los cuestionarios se traslada a una tabla dinámica de Excel para procesar la información y se representará a través de gráficas circulares para su estudio y análisis.

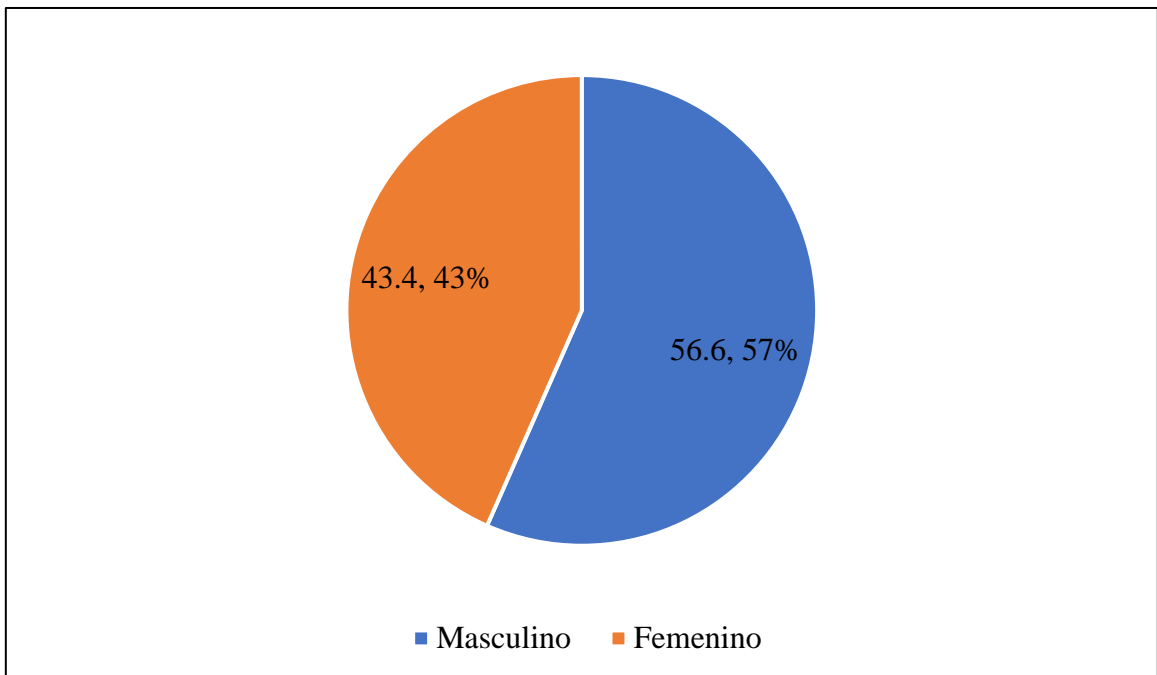
Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de resultados

¿Cuál es su género?

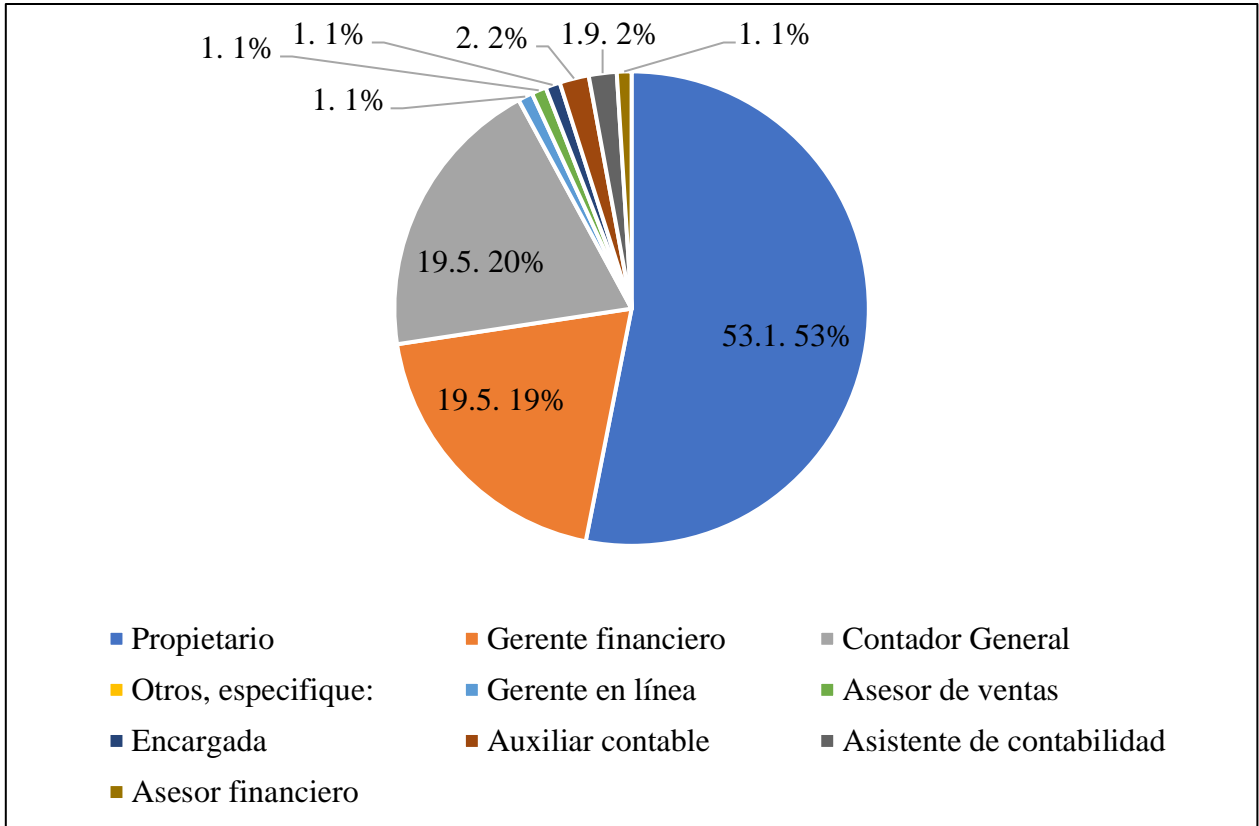
Gráfica No. 1



Fuente: elaboración propia

¿Puesto que ocupa dentro de la empresa?

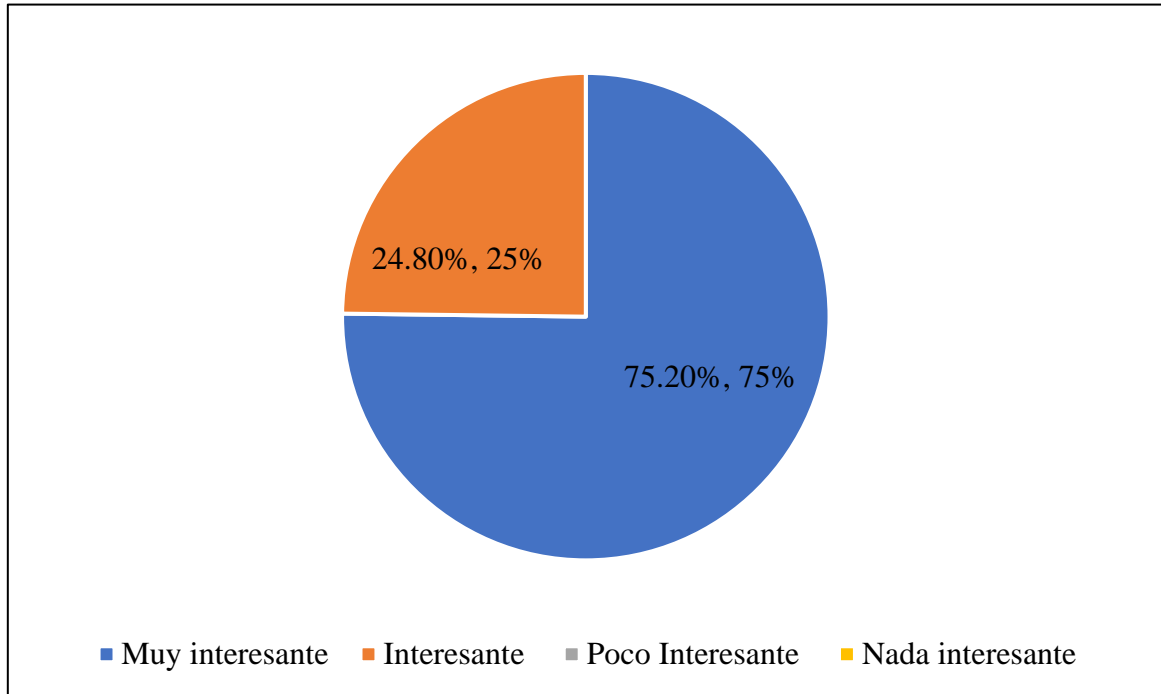
Gráfica No. 2



Fuente: elaboración propia

¿Considera la información financiera como una herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de su empresa?

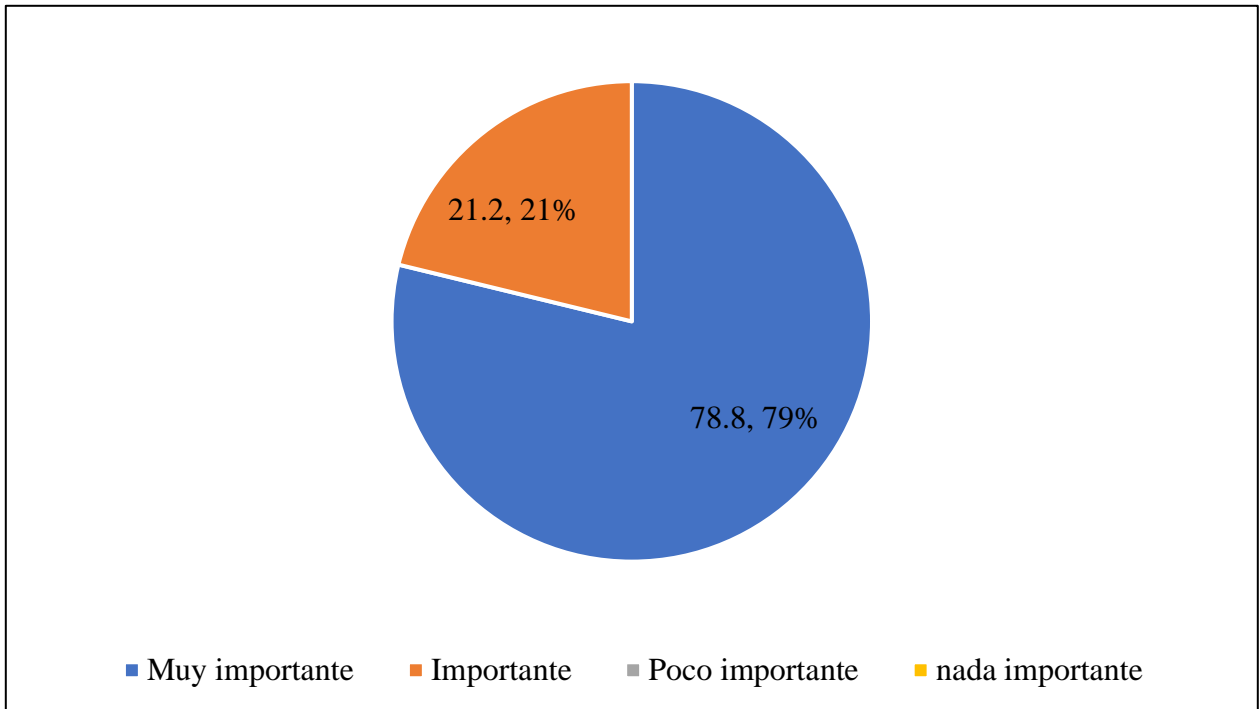
Gráfica No. 3



Fuente: elaboración propia

¿Cuál es la importancia de la información financiera dentro de su empresa?

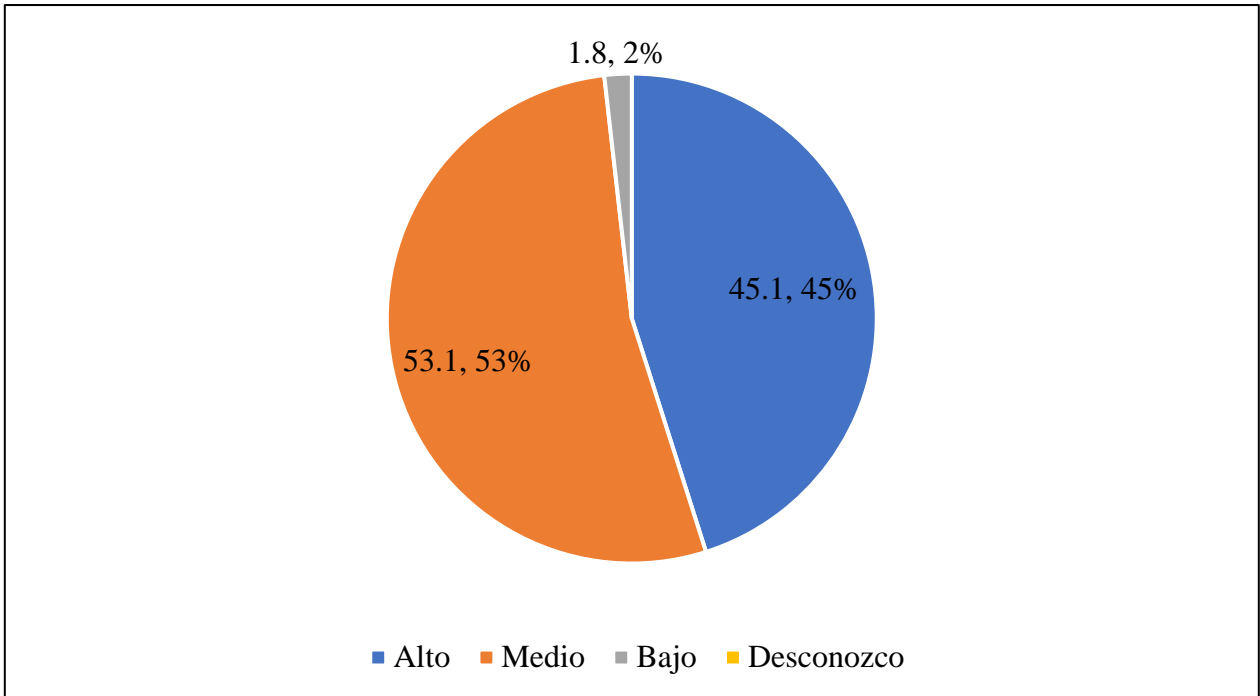
Gráfica No. 4



Fuente: elaboración propia

¿Cuál es el nivel de conocimiento que tiene sobre la información financiera que emana de su empresa?

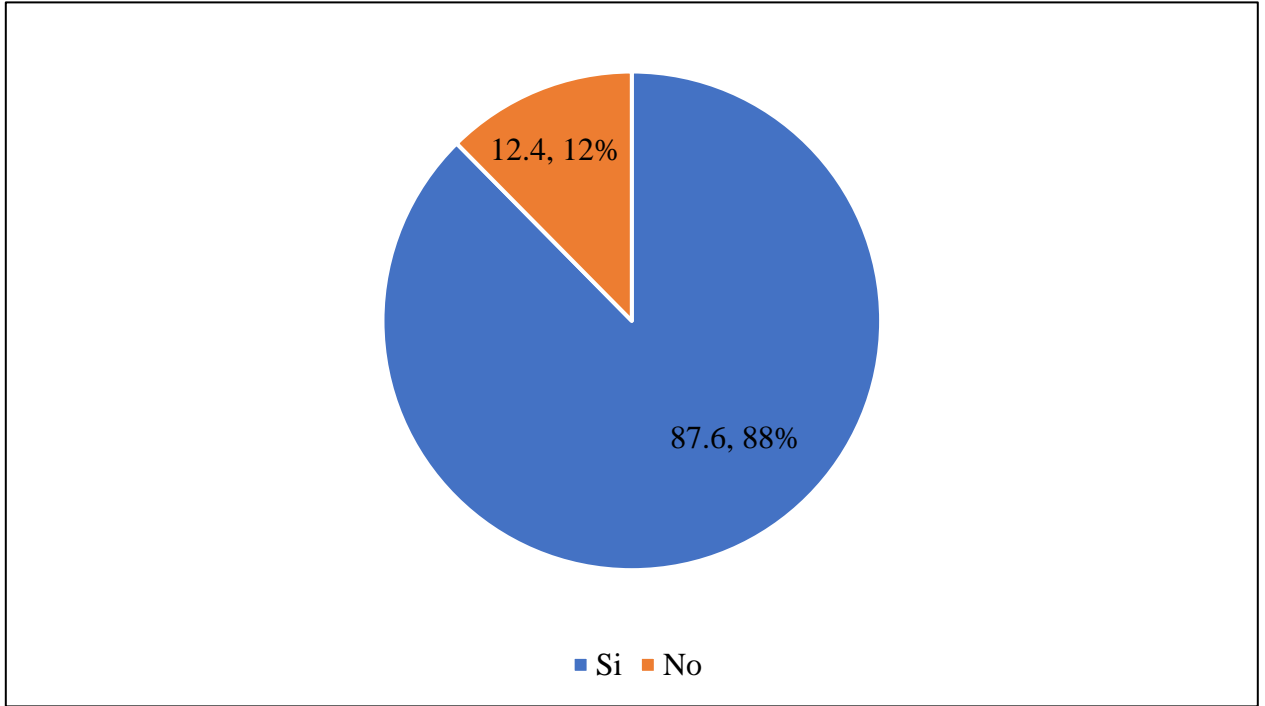
Gráfica No. 5



Fuente: elaboración propia

¿Analiza los estados financieros de su empresa?

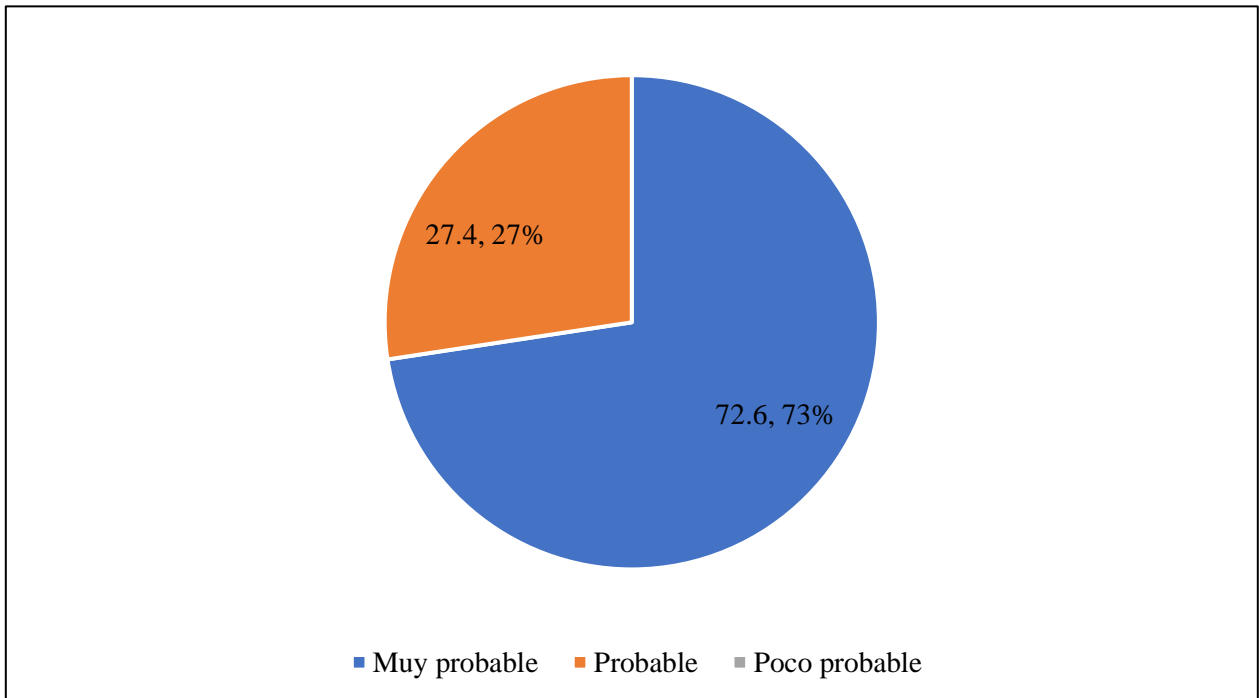
Gráfica No. 6



Fuente: elaboración propia

¿Considera que la empresa puede ser competitiva si hace oportunamente el análisis de los estados financieros?

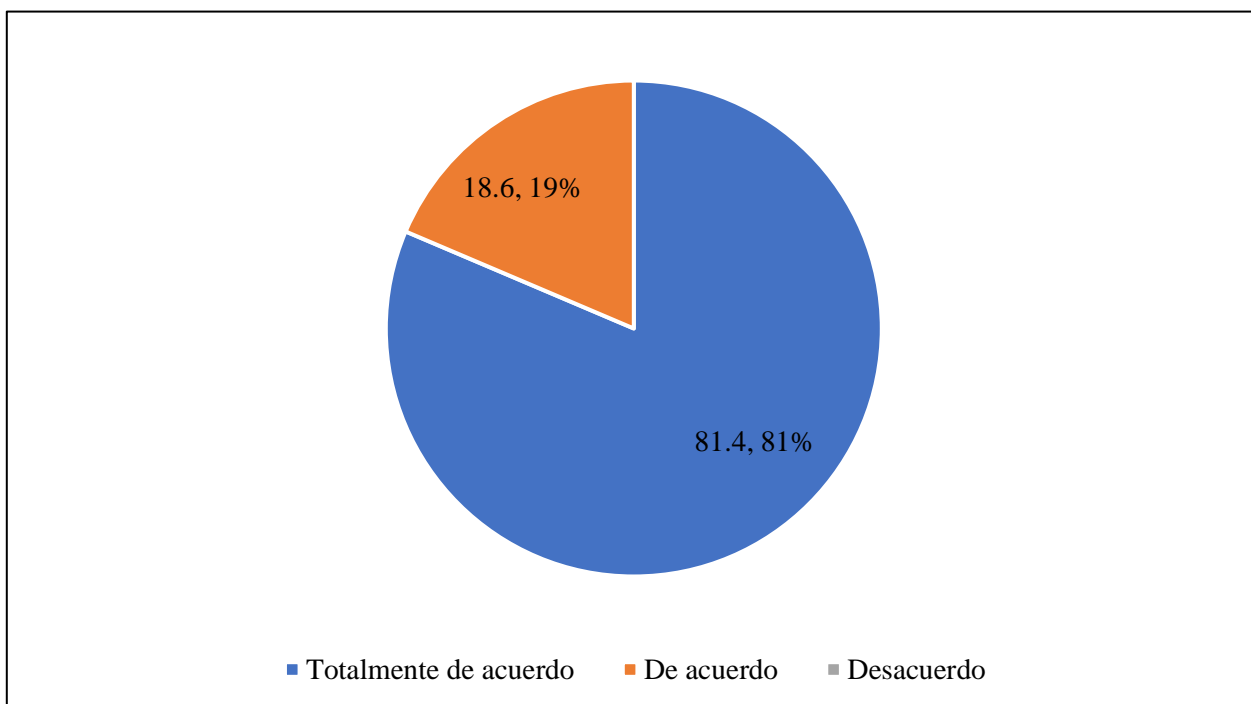
Gráfica No. 7



Fuente: elaboración propia

¿Considera que las utilidades de la empresa son determinantes para hacerla más competitiva?

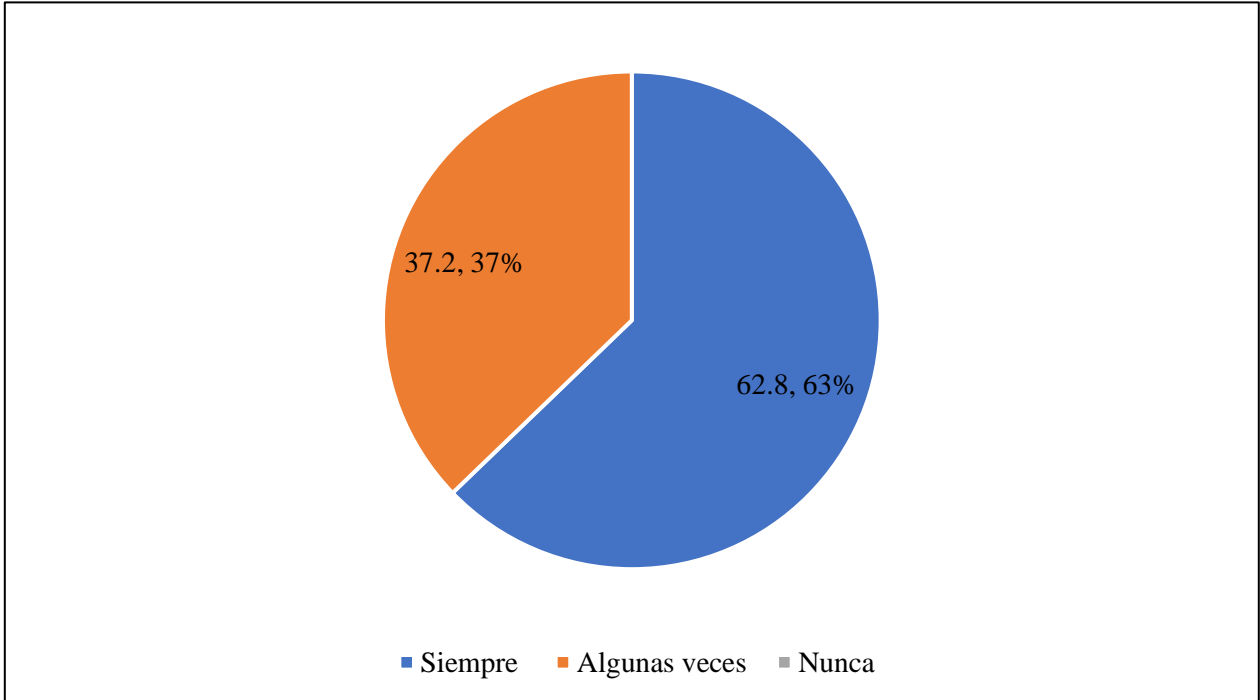
Gráfica No. 8



Fuente: elaboración propia

¿Las decisiones que toma están basadas en el análisis de la información financiera?

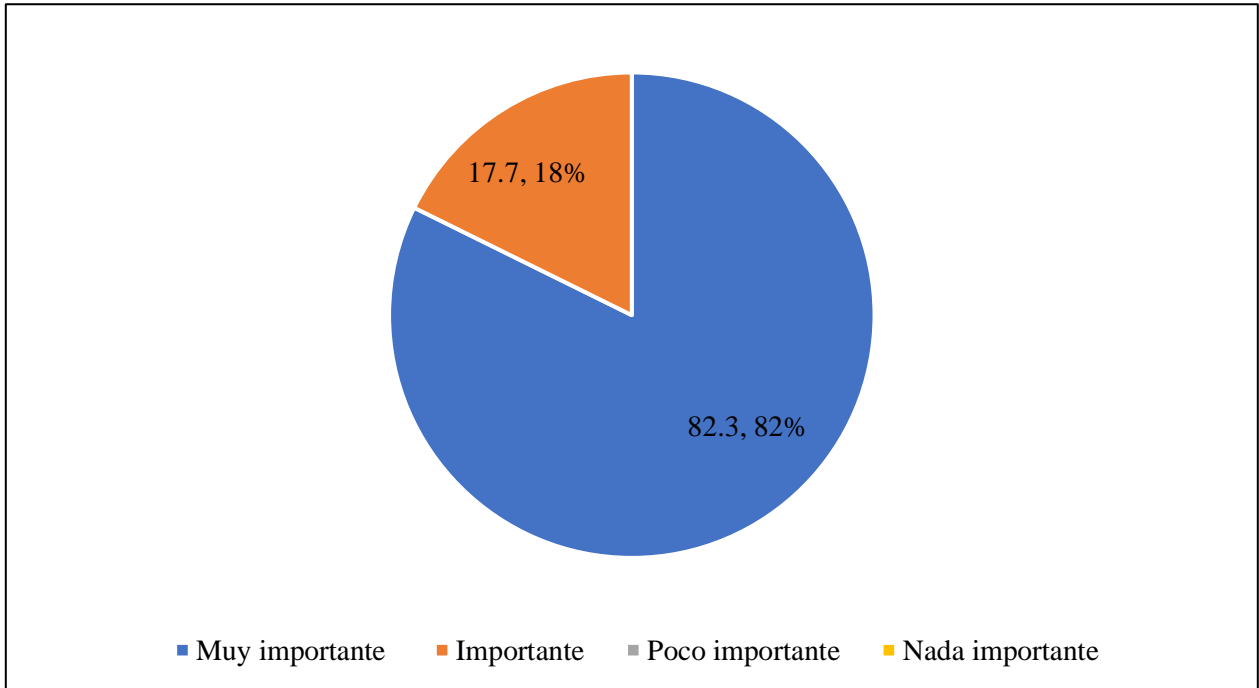
Gráfica No. 9



Fuente: elaboración propia

¿Considera importante llevar un control de los movimientos contables en su empresa para conocer los resultados?

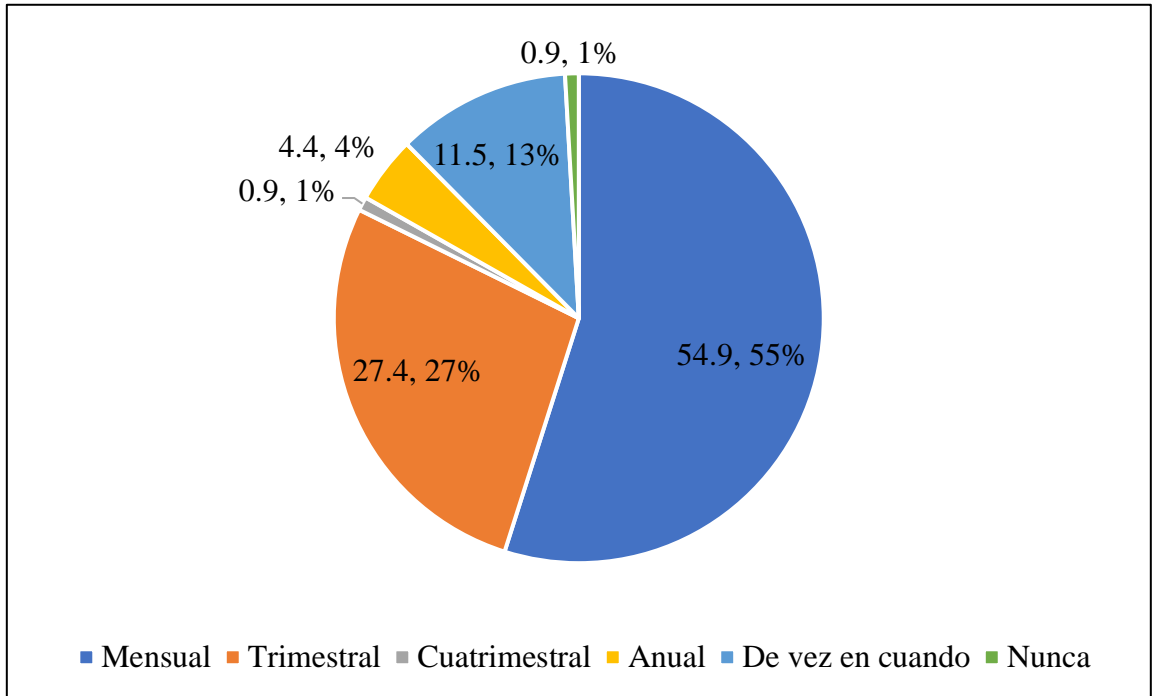
Gráfica No. 10



Fuente: elaboración propia

¿Con qué frecuencia revisa la información financiera para tomar decisiones y realizar mejoras para que la empresa sea cada vez más productiva y competitiva?

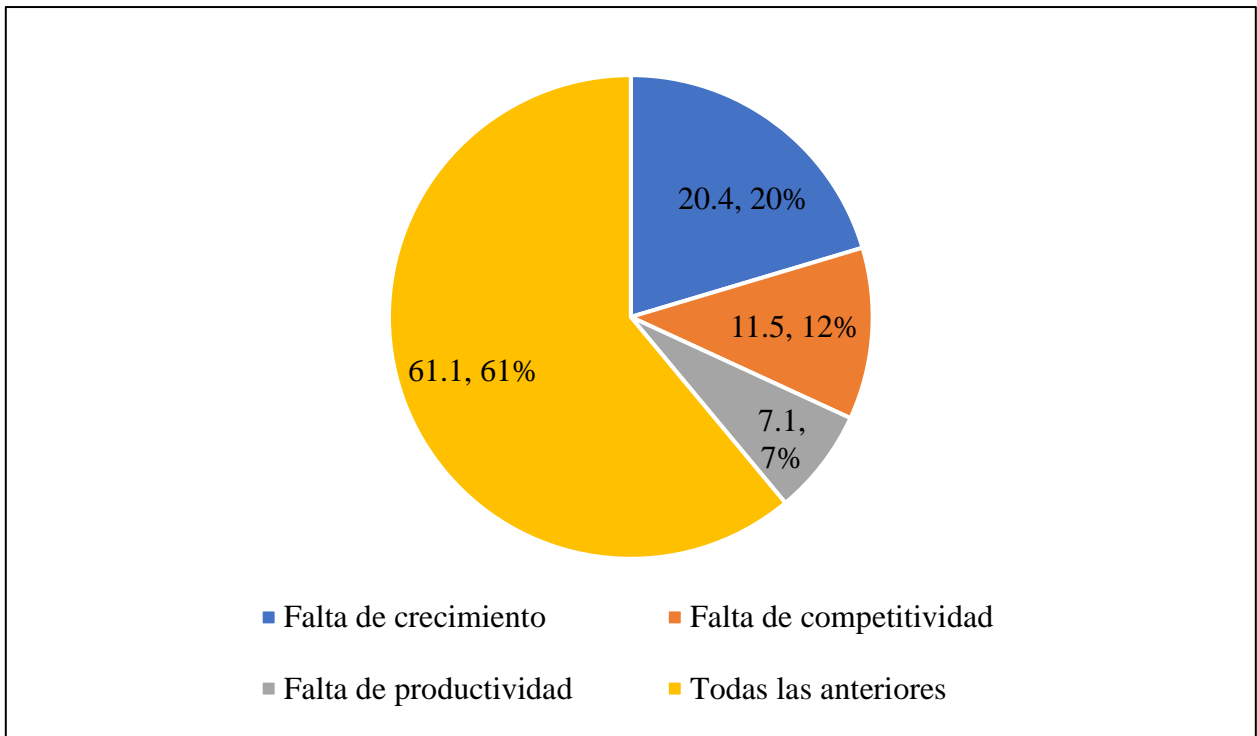
Gráfica No. 11



Fuente: elaboración propia

¿Qué inconvenientes podría afrontar su empresa por no analizar la información financiera?

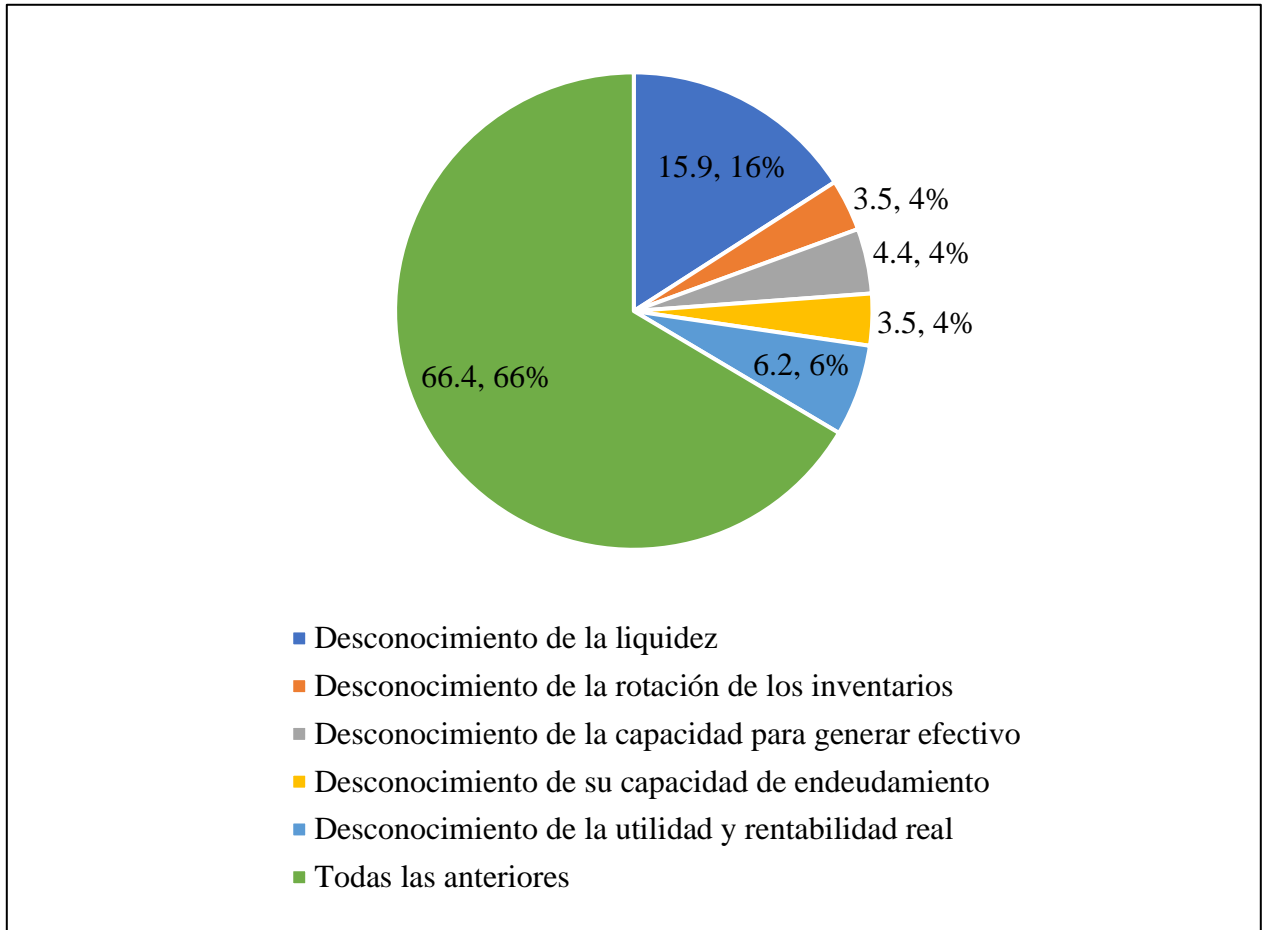
Gráfica No. 12



Fuente: elaboración propia

¿Qué consecuencias puede resultar al no contar con un análisis adecuado y oportuno de la información financiera de la empresa?

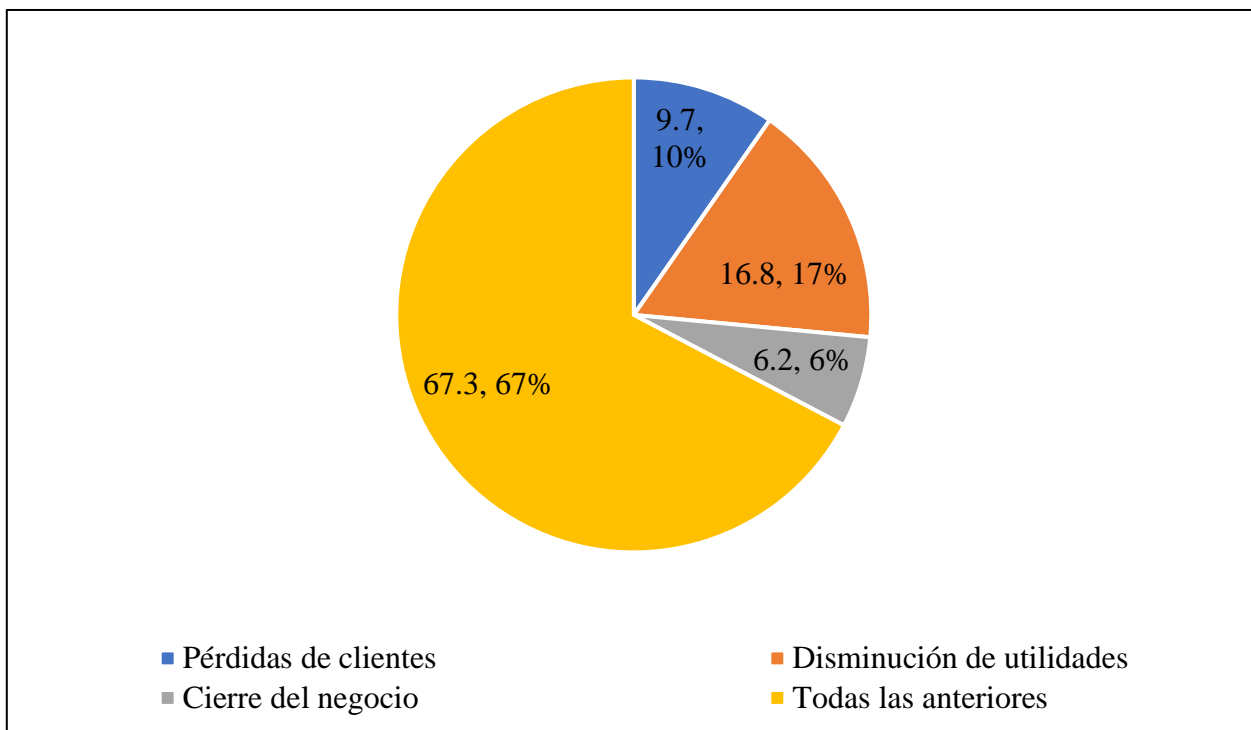
Gráfica No. 13



Fuente: elaboración propia

¿Qué impacto puede tener en la competitividad y productividad al tener desconocimiento de la información financiera de la empresa?

Gráfica No. 14



Fuente: elaboración propia

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

Con el propósito de comprender la investigación que se realizó, se presenta el siguiente análisis haciendo énfasis en lo descrito de los sujetos de investigación. En el Departamento de Huehuetenango se sabe que tanto las pequeñas y medianas empresas buscan siempre incrementar sus ventas, manejar un bajo costo e incrementar su productividad con el fin de ser cada vez más competitivas en el mercado. Es por eso la importancia de conocer el análisis financiero que se tiene dentro de la empresa, la importancia y lo que permite alcanzar con el tiempo. Su posicionamiento dentro del mercado debe basarse en los resultados y la importancia de un buen manejo.

En la gráfica dos se puede observar los sujetos de investigación a quienes fue dirigida la encuesta realizada, siendo los propios dueños y/o emprendedores y personas vinculadas a las actividades contables y financieras de las pequeñas y medianas empresas, como administradores y directores financieros entre otros; ya que son quienes aportan los datos de las actividades económicas.

“El administrador es el responsable por la eficiencia operativa, la rentabilidad a corto y largo plazo y la asignación eficiente del capital, recursos humanos y otros activos. En un contexto de estrategias prudentes y bien orientadas.” (Lavalle, 2014, p.23)

Respecto al párrafo anterior, se puede definir que sobre el administrador financiero recae una gran responsabilidad por los resultados de la gestión.

Al respecto, Díaz (2017) afirma que:

El director financiero es el responsable directo de las funciones que se llevan a cabo en el área funcional de finanzas. A su vez esas funciones se desglosan en subfunciones

desempeñadas por distintos responsables, en función del tamaño y características de la empresa. (p.7)

En la gráfica número tres se observa que un 75 % de los sujetos encuestados consideran muy interesante e importante la información financiera dentro de una empresa y que puede ser una herramienta que permita conocer su evolución financiera a través de los estados financieros y así ser productiva y competitiva al tomar buenas decisiones.

Lambretón (2016) sostiene que:

La información financiera puede definirse como el conjunto de datos que emiten las organizaciones en relación con las actividades del manejo de sus recursos materiales y financieros. Esta información es generada por el área de contabilidad y sirve de base para la toma de decisiones en toda la organización. La principal información que emiten las empresas son sus estados financieros básicos, así como las notas de los mismos. (p. 32)

La información financiera es muy importante en una empresa ya que permite también el incremento y productividad, basado la toma de decisiones en los estados financieros, haciendo de la misma más competitiva.

Sevilla (2020) considera que:

Para una empresa, una industria o un país, la productividad es un factor determinante en el crecimiento económico. Cuando se estima la tendencia de crecimiento a largo plazo de un país se descompone en dos componentes principales: los cambios en el empleo (que dependen a su vez del crecimiento de la población y de la tasa de empleo) y la productividad (que depende sobre todo del gasto en bienes de capital y de los factores productivos que veremos más abajo). (p. 1)

En la gráfica número cuatro revela un nivel muy importante de un 78 % que tiene la información financiera dentro de la empresa, ya que permite tomar buenas decisiones basadas en los resultados de los estados financieros o poder realizar las gestiones necesarias si fueran requeridas.

Córdoba (2016) define:

La gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. (p.23)

De la misma manera en la gráfica número cinco en donde se consulta el nivel de conocimiento sobre la información financiera que emana de la empresa, lo que permite que no solo se cree una empresa, sino que también se conozca sus movimientos financieros a través de la información que brindan los estados financieros, donde un 45 % tiene un nivel de conocimiento alto de la información que se genera dentro de la empresa y el 53% indica tener un grado medio y en relación a la gráfica número seis un 88 % de los sujetos encuestados analiza la información.

Flores (2017) describe que:

El análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos financieros de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y de las tendencias de esos elementos, mostradas en una de serie de estados financieros correspondientes a varios periodos sucesivos. (p.6)

“Análisis de estado financiero el arte de transformar los datos de los estados financieros en información útil para tomar una decisión informada” (Van, Wachowicz, 2010, p.154)

En la gráfica número siete se relaciona en cuanto a la empresa que pueda ser competitiva si realiza oportunamente un análisis de información financiera, lo que un 73% está de acuerdo en lo que probablemente sería el crecimiento y competitividad en el ámbito de los negocios, y por qué no decir que las utilidades que genere la empresa son determinantes para el crecimiento de la misma, donde la gráfica número ocho el 81% de los encuestados está de acuerdo.

Conocer los resultados financieros de la empresa en términos numérico ayuda a saber que tan posicionada esta la empresa en el mercado, puesto que se pueden visualizar las utilidades o pérdidas, ya que de esto dependen las decisiones para hacerla competitiva y productiva. Es por ello que el o los propietarios se pueden enfocar en el crecimiento de la empresa.

Mauricio Igor (2012) argumenta que:

En el ámbito empresarial el significado de la competitividad de una empresa se deriva de su ventaja competitiva en los métodos de producción y organización frente a sus competidores. En este nivel, la capacidad para competir se basa en una combinación de precio y calidad del bien o servicio proporcionado, de manera que cuando la calidad es la misma en mercados competitivos, las empresas seguirán siendo competitivas si sus precios son tan bajos, o más, que los precios de sus competidores. (p. 53)

Por tal razón debe manejarse un equilibrio en la buena toma de decisiones, basados en el análisis financiero, como lo manifiesta la gráfica número nueve que representa el 63 % de los encuestados. Y un 37% que algunas veces lo hacen; por tal motivo podrían suscitarse situaciones que podrían poner en riesgo los objetivos de la empresa.

J. et al., (2015) describe que:

Por riesgo de negocio se entiende como aquel que se presenta en cambios en las variables de un plan de negocio, destruyendo así la viabilidad del plan, incluyendo riesgos

cuantificables tales como el ciclo económico y variaciones en la demanda, y riesgos no cuantificables tales como cambios en el comportamiento de los competidores del mercado o cambios tecnológicos. El riesgo de negocio se define, a veces simplemente, como aquel que es inherente a la naturaleza del negocio y que se debe por lo tanto aceptar al participar en él. (p. 24)

Por ende, es importante llevar un control estricto sobre los movimientos contables y conocer los resultados, donde el 82% según la gráfica número 10 de los sujetos encuestados da razón a la gran importancia de llevar un sistema contable de información para analizarla y conocer en términos numéricos la situación financiera.

Merino (2016) argumenta:

La idea básica del sistema de información contable de cualquier organización es proveer información útil a la misma y a terceros, para facilitar la toma de decisiones de sus usuarios: accionistas, proveedores, inversionistas, administradores, analistas, entidades bancarias, organismos de regulación y control (como la AFIP). (p. 122)

Realizar bajo ciertos períodos el análisis de la información financiera de la empresa para tomar buenas decisiones es muy importante, ya que basados en los resultados se pueden realizar mejoras y ser más productiva y competitiva, los propietarios como los encargados de los negocios deberían de manejar cierta evaluación periódicamente, en la gráfica número once se detallan que la mayoría de los encuestados en un 55 % de manera mensual, y el resto de porcentaje variado desde lo trimestral a nunca relativamente; lo que debe ser importante que dentro de todas las empresas se tenga la información y realizar el análisis respectivo.

“El objetivo esencial de la información de los estados financieros y sus notas respectivas a una fecha determinada, es la de proveer información a los usuarios para tomar decisiones de diversa índole.” (Morales, 2015, p. 231)

Como es de conocimiento de los propietarios y de los encargados de las empresas, que el llevar un buen control económico trae buenos resultados, productividad y competitividad en el medio, por tal razón es importante conocer la información financiera y poder determinar la posición que se tiene en el mercado; importante reconocer que los datos son útiles para diferentes usuarios para la toma de decisiones.

Polanco (2020) sostiene:

Actualmente, para las organizaciones ser competitivas, deben contar con métodos adecuados que les permitan analizar su información financiera y evaluar la gestión de las diferentes áreas de la empresa, lo cual les permitirá tomar decisiones eficientes de financiamiento e inversión y lograr sus objetivos. (p. 51)

Al no contar con un buen manejo o control en la empresa, se corren riesgos y deben medirse según la información financiera de la empresa, ya que los estados de resultados permiten reflejar los movimientos de la actividad económica de la empresa. Por tal razón también es importante no solo realizar los estados financieros, sus razones financieras, sino también analizarlos.

Gitman y Zutter (2012) argumenta que:

El análisis de razones financieras incluye métodos de cálculo e interpretación de las razones financieras para analizar y supervisar el desempeño de la empresa. Las entradas básicas para el análisis de las razones son el estado de pérdidas y ganancias y el balance general de la empresa. (p. 111)

Como lo menciona la gráfica número doce, sobre los inconvenientes que podría afrontar la empresa por no analizar la información financiera tal como la falta de crecimiento, la falta de productividad y competitividad, el 61% de los encuestados manifiestan que se corren riesgos que no permitirían a la empresa crecer ni ser competitiva y productiva por no analizar la información financiera.

Los estados financieros no solo reflejan las cuentas y sus movimientos, también permiten medir la liquidez de las empresas, así como otros rubros importantes y todo lo que conlleva el que una empresa siga creciendo y hacerse más competitiva. En la gráfica número trece el 66% confirma que las consecuencias de no realizar un análisis adecuado y oportuno de la información financiera dentro de la empresa, crea desconocimiento de la liquidez, rotación de inventarios, de la capacidad para generar efectivo y endeudamiento, finalmente descubrir cual es la utilidad y rentabilidad real que genera el negocio.

Prieto (2018) describe:

Estado de situación financiera o balance general, que informa sobre los recursos con los que cuenta la empresa para operar, así como el origen de los mismos. 2. Estado de resultados, el cual da a conocer la manera en que la empresa generó la utilidad o pérdida de un ejercicio año en particular. 3. Estado de cambios en el capital contable, proporciona información relacionada con las aportaciones de los socios o accionistas y las ganancias generadas por la propia empresa. 4. Estado de flujo de efectivo, cuya finalidad es dar a conocer la procedencia de las entradas y el destino de las salidas de efectivo de la entidad. (p. 30)

El impacto que puede tener en la competitividad y productividad de la empresa al tener desconocimiento de la información financiera puede provocar eventos que la pondrían en riesgo, según la gráfica número catorce un 67% de los sujetos encuestados consideran que los inconvenientes que pueden darse dentro de la empresa al desconocer o no realizar un análisis de información financiera puede llevar a perder clientes, disminuir utilidades o incluso a un cierre de

negocio. Por lo tanto, es conveniente realizar los estados financieros y desarrollar los indicadores correspondientes que permitan determinar la salud financiera de la empresa y tomar decisiones acertadas.

Aching (2015) describe los índices como:

Índices de liquidez. Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. 2. Índices de Gestión o actividad. Miden la utilización del activo y comparan la cifra de ventas con el activo total, el inmovilizado material, el activo circulante o elementos que los integren. 3. Índices de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento. Ratios que relacionan recursos y compromisos. 4. Índices de Rentabilidad. Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera). (p. 15)

3.2 Hallazgos y análisis general

La investigación tuvo como propósito identificar si el análisis de la información financiera es una herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango, se realizó una investigación de campo por medio de un instrumento de investigación que es la encuesta, la cual se le hizo llegar a los sujeto de estudio, los dueños y personas vinculadas a las actividades contables y financieras de las Pymes, ubicadas en el departamento de Huehuetenango. Mediante los resultados obtenidos de esta investigación, se determinó que el análisis de información la financiera es una herramienta útil que genera resultados de éxito en las empresas.

Las empresas que realizan un buen análisis de información financiera según los datos obtenidos de sus estados financieros tienen la satisfacción de poder tomar las mejores decisiones y hacer de la misma más productiva y competitiva. En las empresas se lleva a cabo los análisis financieros con

una frecuencia aceptable ya que permite información oportuna que refleja la situación económica a través de sus movimientos contables.

Se considera que el análisis financiero es aceptable como una herramienta dentro de las empresas, ya que para los sujetos de investigación es importante crecer dentro del mercado. Por lo que según la investigación debe darse atención al análisis financiero, puesto que permite conocer los resultados económicos de la empresa, tales como la utilidad y rentabilidad.

Un aspecto importante a resaltar es que el desconocimiento de la información financiera traería consecuencias de los cuales los sujetos de investigación revelan a través de la encuesta y que derivado a lo mismo consideran que un buen análisis y en el momento oportuno permitirá la buena toma de decisiones para que la empresa sea competitiva y productiva.

El análisis de la información financiera en períodos oportunos permite conocer la generación de las utilidades y los movimientos contables de las diferentes cuentas, puesto que las ganancias generadas marcan el buen funcionamiento y permite determinar lo competitivo de la misma.

De acuerdo a los datos obtenidos es importante que las Pymes realicen un análisis de la información financiera, ya que es una herramienta que permite conocer los movimientos financieros a través de los estados financieros y lograr que sea competitiva y productiva en el mercado, tomando buenas decisiones y conociendo más a detalle los rubros de las cuentas ya que de las mismas emana la información que permite conocer la posición de la empresa.

3.3 Conclusiones

- La investigación realizada comprueba que efectivamente el análisis de la información financiera es una herramienta efectiva de competitividad para el incremento de la productividad de las Pymes del departamento de Huehuetenango, esto debido a que el análisis permite que a través de los estados financieros se conozcan los movimientos contables, donde se refleja la situación financiera de la empresa y permite que los dueños y personas relacionadas vean los rendimientos y la situación económica actual, por ende, es de vital importancia que las organizaciones sigan realizando análisis financieros oportunos en busca de ser más competitivas y productivas.
- Se identificó que el análisis de la información financiera en las Pymes es aplicado para la toma de decisiones, debido a que permite llevar un mejor control de las finanzas de la empresa y se conocen los resultados de una forma más clara, por ende, las decisiones que se toman son con base a la información financiera que poseen ya que la gran mayoría revisa la información financiera de forma mensual y trimestral.
- Se detectó que, al no contar con un análisis adecuado y oportuno de la información financiera en las Pymes del departamento de Huehuetenango, los dueños y personas relacionadas con las actividades contables y financieras pueden tener inconvenientes por desconocimiento tales como, la disminución de utilidades, cierre del negocio, pérdida de clientes y el impacto mismo que puede generar en la competitividad y productividad en las empresas.

Referencias

Bibliográficas

1. Barjas Sebastián & Hunt Patricio & Ribas Gloria (2013). *Las finanzas como instrumento de gestión de las Pymes*.
2. Bresley Scott & Brigham Eugenio F. (2016). *Fundamentos de administración financiera*. (14a. edición ampliada).
3. Dumrauf, Guillermo L. (2017). *Finanzas corporativas: un enfoque latinoamericano*. (2da. segunda edición).
4. Gitman Lawrence J. & Zutter Chad J (2012) *Principios de administración financiera*. (decimosegunda edición)
5. Van Horne James C. & Wachowicz John M., (2010). *Fundamentos de administración financiera*. (decimotercera edición)

Digitales

1. Aching Guzmán, C. (2015). *Guía rápida: ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Santa Fe, Argentina: El Cid Editor. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/51520?page=15>
2. Alonso C. J. C. y Berggrun P. L. (2015). *Introducción al análisis de riesgo financiero*. (3ra. edición). Bogotá, Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/126447?page=24>.
3. Chávez Méndez, Y. Serrano Galindo, J. J. y Ramírez González, J. (2014). *Gestión y formación de PyMEs tecnológicas*. México D. F, Grupo Editorial Éxodo. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/130325?page=36>.

4. Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá, Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/114315?page=113>.
5. Córdoba Padilla, M. (2016). *Gestión financiera*. (2da. edición). Bogotá, Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/126525?page=23>.
6. Flores Villalpando, R. y Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de estados financieros*. México, D.F, Mexico: Editorial Digital UNID. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/41177?page=2>.
7. Flores Villalpando, R. y Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de estados financieros*. México, D.F, Mexico: Editorial Digital UNID. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/41177?page=6>.
8. Godoy Ramírez, E. (2017). *Normas internacionales de información financiera*. Bogotá, Colombia: Grupo Editorial Nueva Legislación SAS. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/71055?page=75>.
9. Lavallo Burguete, A. C. (2017). *Análisis financiero*. México, D.F, Mexico: Editorial Digital UNID. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/41183?page=23>.
10. Lobato Gómez, F. (2011). *Administración, gestión y comercialización en la pequeña empresa*. Madrid, Spain: Macmillan Iberia, S.A. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/52795?page=57>.
11. Merino, S. Mattio, A. O. y Lezanski, P. D. (2016). *Sistemas de información contable II: (ed.)*. Buenos Aires, Argentina: Editorial Maipue. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/77338?page=122>.
12. Morales Castro, J. A. (2015). *Contabilidad avanzada: (ed.)*. México D.F, Mexico: Grupo Editorial Patria. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/39419?page=231>.
13. Nevado Peña, D. (2009). *Proyecciones de la econometría sobre la empresa: un modelo de previsión sobre indicadores financieros*. Madrid, Spain: D - Fundación General de la Universidad Autónoma de Madrid. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/16053?page=2>.
14. Pecina Rivas, M. I. (2012). *Clusters y competitividad*. S.l, Argentina: B - EUMED. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/34529?page=53>.

15. Polanco, Y. J. Santos, P. y Cruz, G. A. D. L. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Santiago de los Caballeros, Universidad Abierta para Adultos (UAPA). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/175882?page=51>
16. Rosario Díaz, J. (2017). *Gestión financiera*: (ed.). Almería, Spain: Editorial Universidad de Almería. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/44578?page=7>.
17. Schlemenson, A. (2013). *Análisis organizacional en PyMEs y empresas de familia*. Buenos Aires, Argentina: Ediciones Granica. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/66767?page=94>
18. Somoza López, A. (2016). *Estados contables*. Barcelona, Spain: Editorial UOC. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/upana/58510?page=16>

Revistas

1. Comité editorial, Tomasz Bogdanski E. Pamela Santana Elizalde Alma Delia Portillo Arvizu Rosángela Flores Villalpando Autor EDU © UNID 2014 www.unid.edu.mx

Anexos

Anexo 1



Facultad de Ciencias Económicas

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Cuestionario

Instrucciones: selecciones la respuesta que exprese su opinión respecto a cada cuestionamiento.

1. ¿Cuál es su género?
 - a. Masculino
 - b. Femenino

2. ¿Puesto que ocupa dentro de la empresa?
 - a. Propietario
 - b. Gerente financiero
 - c. Contador General
 - d. Otros: Especifique: _____

3. ¿Considera la información financiera como una herramienta de competitividad para el incremento de la productividad de su empresa?
 - a. Muy interesante
 - b. Interesante
 - c. Poco interesante
 - d. Nada interesante

4. ¿Cuál es la importancia de la información financiera dentro de su empresa?
 - a. Muy importante
 - b. Importante
 - c. Poco importante
 - d. Nada importante

5. ¿Cuál es el nivel de conocimiento que tiene sobre la información financiera que emana de su empresa?
 - a. Alto
 - b. Medio
 - c. Bajo
 - d. Desconozco

6. ¿Analiza los estados financieros de su empresa?
 - a. Si
 - b. No

7. ¿Considera que la empresa puede ser competitiva si hace oportunamente el análisis de los estados financieros?
 - a. Muy probable
 - b. Probable
 - c. Poco Probable

8. ¿Considera que las utilidades de la empresa son determinantes para hacerla más competitiva?
 - a. Totalmente de acuerdo
 - b. De acuerdo
 - c. Desacuerdo

9. ¿Las decisiones que toma están basadas en el análisis de la información financiera?
- Siempre
 - Algunas veces
 - Nunca
10. ¿Considera importante llevar un control de los movimientos contables en su empresa para conocer los resultados?
- Muy importante
 - Importante
 - Poco importante
 - Nada importante
11. ¿Con qué frecuencia revisa la información financiera para tomar decisiones y realizar mejoras para que la empresa sea cada vez más productiva y competitiva?
- Mensual
 - Trimestral
 - Cuatrimestral
 - Anual
 - De vez en cuando
 - Nunca
12. ¿Qué inconvenientes podría afrontar su empresa por no analizar la información financiera?
- Falta de crecimiento
 - Falta de competitividad
 - Falta de Productividad
 - Todas las anteriores

13. ¿Qué consecuencias puede resultar al no contar con un análisis adecuado y oportuno de la información financiera de la empresa?

- a. Desconocimiento de la liquidez
- b. Desconocimiento de la rotación de los inventarios
- c. Desconocimiento de la capacidad para generar efectivo
- d. Desconocimiento de su capacidad de endeudamiento
- e. Desconocimiento de la utilidad y rentabilidad real
- f. Todas las anteriores

14. ¿Qué impacto puede tener en la competitividad y productividad al tener desconocimiento de la información financiera de la empresa?

- a. Pérdidas de clientes
- b. Disminución de utilidades
- c. Cierre del negocio
- d. Todas las anteriores

Anexo 2

TABLA 4: NÚMERO DE EMPRESAS REGISTRADAS Y ACTIVAS POR DEPARTAMENTO Y POR TAMAÑO

DEPARTAMENTOS	TAMAÑO DE EMPRESA					TOTAL GENERAL	%
	MICRO	PEQUEÑA	MEDIANA	GRANDE			
Guatemala	133,220	27,081	3,338	1,455	165,094	44.29	
El Progreso	4,931	179	21	2	5,133	1.38	
Sacatepéquez	12,785	732	44	13	13,574	3.64	
Chimaltenango	10,594	448	32	6	11,080	2.97	
Escuintla	13,317	959	68	27	14,371	3.86	
Santa Rosa	8,097	257	14	2	8,370	2.25	
Sololá	8,277	159	8	3	8,447	2.27	
Totonicapán	6,425	105	15	1	6,546	1.76	
Quetzaltenango	19,138	1,410	136	35	20,719	5.56	
Suchitepequez	10,499	523	29	4	11,055	2.97	
Retalhuleu	6,420	306	23	6	6,755	1.81	
San Marcos	12,118	488	27	6	12,639	3.39	
Huehuetenango	11,079	498	30	7	11,614	3.12	
Quiché	10,399	302	20	3	10,724	2.88	
Baja Verapaz	5,167	127	6	3	5,303	1.42	
Alta Verapaz	11,181	477	39	2	11,699	3.14	
Petén	9,213	448	24	3	9,688	2.60	
Izabal	8,053	642	56	7	8,758	2.35	
Zacapa	6,711	373	28	6	7,118	1.91	
Chiquimula	7,934	417	29	7	8,387	2.25	
Jalapa	5,474	153	15	0	5,642	1.51	
Jutiapa	9,720	314	25	4	10,063	2.70	
TOTAL GENERAL	330,752	36,398	4,027	1,602	372,779	100%	

Fuente: Elaboración propia con información de la OCSE-MIPYME