

LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR AGRÍCOLA, UNA REVISIÓN DE LITERATURA¹

FINANCIAL MANAGEMENT IN COMPANIES IN THE AGRICULTURAL SECTOR, A LITERATURE REVIEW

Diego Fernando David Guerrero²

John Jairo Burbano Ruano³

Carlos Andrés Pantoja Ruano⁴

Resumen

Este producto científico denominado artículo de revisión sistemática se genera desde el proyecto de investigación en curso denominado Modelo de gestión financiera y administrativa para la optimización del manejo de los recursos patrimoniales en las pequeñas y medianas empresas del sector agrícola de la ciudad de San Juan de Pasto, desarrollada por los autores en el periodo 2020-2021 en la universidad Cesmag de la ciudad de Pasto. Para ello, se realizó una búsqueda sistemática de literatura en bases de datos entre ellas Science Direct, Scielo, Redalyc, y otras publicaciones de tipo científico lo cual generó un proceso de selección y análisis de la información determinando procesos de selección y descarte a través de la revisión de títulos, palabras clave, resumen e información propia del producto investigativo. Se concluye, que no se encuentran publicaciones que se enfoquen hacia las empresas agrícolas ni al sector primario y que, en muchas ocasiones, se puede determinar que este no está enfocado en la perspectiva académica o de la generación de artículos o publicaciones.

Palabras clave: Gestión financiera, toma de decisiones, finanzas corporativas, sector agrícola.

Abstract

This scientific product called systematic review article is generated from the ongoing research project called Model of financial and administrative management for the optimization of the management of heritage resources in small and medium enterprises in the agricultural sector of the

Recepción: 12 de agosto 2021 / Evaluación: 10 de septiembre 2021 / Aprobado: 02 octubre de 2021

¹ Artículo de revisión sistemática, derivado del proyecto de investigación en curso, “Modelo de gestión financiera y administrativa para la optimización del manejo de los recursos patrimoniales en las pequeñas y medianas empresas del sector agrícola de la ciudad de San Juan de Pasto.”, perteneciente al grupo de investigación Sinergia.

²Estudiante de doctorado en Administración Gerencial, Universidad Benito Juárez. Magister en Gerencia y Asesoría financiera, Universidad Mariana. Maestrante en gestión de la informática educativa, Universidad de Santander. Especialista en administración de la informática educativa, Universidad de Santander. Contador Público, Universidad Mariana., Docente investigador del programa de Contaduría Pública, integrante del grupo SINERGIA. E-mail: dfdavid@unicesmag.edu.co. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0156-3166>

³Profesor Investigador. Universidad Cesmag. Pasto. Magister en Gerencia y Auditoría Tributaria, Universidad Mariana; Especialista en Legislación Tributaria y de Aduanas, Universidad de Caldas; Administrador de Empresas, Fundación Universitaria San Martín; Contador Público, Universidad Mariana; Técnico en Ingeniería de Sistemas, Global International. Integrante del Grupo de Investigación SINERGIA. E-mail: jjburbano@unicesmag.edu.co. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6921-0159>

⁴ Magíster en Gerencia y Auditoría Tributaria, Universidad Mariana. Especialista en Derecho Tributario, Universidad Externado de Colombia. Docente Investigador del programa de Contaduría Pública. Docente investigador del programa de Contaduría Pública, integrante del grupo SINERGIA. E-mail: capantoja@unicesmag.edu.co. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2108-9721>

city of San Juan de Pasto. developed by the authors in the period 2020-2021 at the Cesmag University in the city of Pasto. For this, a systematic literature search was carried out in databases including Science Direct, Scielo, Redalyc, and other scientific publications, which generated a process of selection and analysis of information, determining selection and discard processes through the review of titles, keywords, abstract and information of the research product. It is concluded that there are no publications that focus on agricultural companies or the primary sector and, on many occasions, it can be determined that this is not focused on the academic perspective or the generation of articles or publications.

Keywords: Financial management, decision making, corporate finance, agricultural sector

Introducción

Las finanzas en las organizaciones son un elemento fundamental en el proceso de la toma de decisiones, pues hablar de este tema hace referencia al dinero y todo aquello que contemple este elemento básico, debe generar un llamado de atención pues esta disciplina estudia el flujo de efectivo en un ente económico. Los mecanismos financieros cada vez más sofisticados que manejan los flujos de capitales tejen una integración financiera de la economía mundial cada vez más estrecha (Sociales, 2003)

Al hablar de la importancia que tienen las finanzas es necesario identificar las características de la educación financiera, de la relevancia que tiene para la población, del diagnóstico sobre la situación financiera que tienen los individuos de cierta región con el propósito de realizar un plan de acción financiera que permita unas finanzas sanas desde el ámbito personal, familiar y empresarial.(Lechuga et al., 2021)

Los agentes económicos son todas aquellas figuras que participan en la acción económica del mercado, los empresarios como uno de ellos ven en las finanzas un aporte para el buen manejo del dinero, el cual es escaso pues siempre va a esta implícito un costo de oportunidad el cual le permite al propietario de un monto de dinero ganar una rentabilidad en el caso de optar por la inversión del mismo. El costo de oportunidad tiene una relación directa con el dinero pues nunca se tendrá el dinero suficiente para abordar todas las oportunidades de inversión que se pueden presentar en el mercado, por ende, siempre se buscará maximizar el rendimiento del dinero con un costo y riesgo razonable.

En la actualidad las MIPYMES deben responder a los elementos de productividad y de rentabilidad en la generación de valor. El crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas conozcan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza.(Educación Financiera En América Latina, 2022).

La importancia de las personas y las empresas de concienciar y modificar los lineamientos de inversión ha crecido significativamente, no solo económicos, sino también sociales, ambientales y éticos, por ello aparece una pregunta en nuestra mente este enlace de criterios éticos es viable, sin olvidar un aspecto primordial que no se desea el crecimiento empresarial a cualquier precio, sino que se trabaja para conseguirlo de manera sostenible.(Vera-Ullaguari et al., 2022).

Las finanzas organizacionales es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar. Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida (Montoya, 2020).

Para Duran (2020), el éxito de la empresa depende de la forma en que enfrente los desafíos, porque uno de los errores más comunes es no darse la oportunidad de entender el contexto y naturaleza de la crisis y por ende sus alcances. Por lo tanto, esto implica la imposibilidad de prepararse para algo que no se comprende (Durán, 2021).

Actualmente, las pequeñas y medianas empresas (pymes), siguiendo a Rueda Galvis et al., (2020), expresa que enfrentan situaciones difíciles para mejorar condiciones relacionadas con posicionamiento, productividad y competitividad, por lo que resulta necesario que los directivos encuentren mecanismos de información que permitan tomar decisiones adecuadas a las condiciones del mercado.

Las limitaciones en la aplicación de un análisis financiero se presentan en la comparación de cifras con empresas que posean la misma actividad productiva, ya que esta debe ser homogénea en la interpretación de indicadores financieros, decisiones contables y económicas que establezcan criterios para su evaluación; así mismo, se deben tomar en cuenta los indicadores externos a la pequeña y mediana empresa, como la inflación que afecta a los activos y pasivos de una agrupación empresarial (Párraga et al., 2021)

Las empresas pequeñas del país en estos tiempos para poder mantenerse y pasar el umbral necesitan un modelo de gestión financiera que permita por medio de la creación de valor la optimización del capital circulante y de esta manera mejorar la rentabilidad de la organización (López-Intriago et al., 2020).

La gestión financiera es la aplicación del proceso administrativo a las finanzas tomando como base el análisis financiero, el cual, desde la planeación financiera la cual se enfoca en formar los esquemas necesarios para alcanzar los objetivos planteados, la organización financiera que permitirá a las empresas delegar funciones y tareas. La dirección financiera la cual es generada por el gerente financiero, la coordinación financiera enfocando hacia la tomar decisiones en el mejor sentido y el control financiero verificando que las decisiones se ajusten a la realidad permite a las organizaciones la maximización de valor empresarial.

Si se considera que las PYMES deben mostrarse sólidas en el mercado, con capacidad de reinventarse, de innovar, dar giros y hacerlo con responsabilidad y eficiencia; se promueve la necesidad de establecer un modelo de gestión financiera que le permita optimizar el uso de los recursos escasos ante las necesidades ilimitadas que tiene una organización (Sandoval y Rosero, 2020).

Frente a un mercado globalizado y exigente, es difícil encontrar un ámbito empresarial en el que no se hable constantemente de “competitividad”; no está por demás explicar este concepto visto desde la perspectiva empresarial tiene su origen tres siglos atrás, cuando en 1776 Adam Smith formuló el concepto de “ventaja absoluta”; años después, en 1817 David Ricardo expuso su teoría de la “ventaja comparativa” donde se incorporan temas de especialización, internacionalización y economía a escala; y finalmente en 1980, Michael Porter desarrolla el concepto de “ventaja competitiva”, el cual se basa en que una empresa es competitiva cuando logra una posición superior que las demás empresas que compiten en el mercado (Porter, 2017; Alonso y Chavez, 2021).

Frente a los productos agrícolas se puede decir que la participación de Colombia en el mercado internacional de productos agrícolas de amplia y extensa producción en el país como el aguacate, el cacao, el banano, el maíz, el mango, la piña, etc. Es considerablemente bajo haciéndolo dependiente de las condiciones impuestas por el mercado global (Corredor, 2020).

El crecimiento de la agricultura poco satisfactorio es el resultado de factores tanto externos al sector como: inestabilidad institucional, incoherencia en las políticas de desarrollo y las crisis económicas periódicas (Timbila et al., 2020).

La presente revisión tiene como objetivo plantear todos los elementos necesarios para determinar cómo se influye en la toma de decisiones de las empresas del sector agrícola desde los conceptos a abordar.

Revisión de literatura o antecedentes de investigación

Uno de los estudios revisados establece que “dado que la influencia en las organizaciones se considera una ruta fundamental para promover la alineación de los objetivos estratégicos corporativos y las acciones de aquellos que luchan por lograrlos, el talento para convertir a los empleados en agentes comprometidos ha sido visto como una de las habilidades esenciales para los líderes organizacionales altamente efectivo (Rojas et al., 2021).

Para Luz et. al. 2021; Arcos, et al.(2021), la inclusión financiera es el nuevo reto a nivel mundial que busca la estimulación de la banca digital a distintos usuarios y llegar a la población vulnerable, como un proceso de acceso a los diversos productos del sector financiero, para ello se debe implementar modelos con alternativas de sostenibilidad y sustentabilidad.

Por otra parte, se establece que las Pymes afrontan serios obstáculos al aplicar los modelos de gestión financiera siendo la primer limitante que éstos han sido estructurados para grandes empresas de países desarrollados; no por el contenido técnico que se manejan en dichos modelos, sino por la carencia de conocimiento y recursos económicos (García et al., 2019).

También se debe tener en cuenta que el dinamismo del mercado actual es cada vez más competitivo entre las distintas empresas, de ahí que las compañías constantemente se ven obligadas a implementar herramientas modernas de gestión empresarial y contables con el propósito de hacer posible el cumplimiento de sus objetivos y metas estipuladas, pensando siempre en obtener mayores garantías de permanencia en el mercado a largo plazo (Restrepo et al., 2020). Con ello, se evidencia como en la actualidad el entorno requiere de diferentes elementos que acorde a la vanguardia en los requerimientos del momento.

Muchas investigaciones se han desarrollado desde los estudios de caso como la desarrollada por Paz y Taza (2017), quienes con su investigación titulada “la gestión financiera en la liquidez de la empresa de servicios Yossev EIRL en la región del Callao durante el año 2012, permitiendo conocer la gestión financiera de la empresa y cuánto influye en su liquidez.

Otro de los estudios que se han generado consistió en mostrar un diagnóstico sobre el uso de los sistemas de información y gestión financiera en las pymes del Distrito Federal de México (Saavedra-García et al., 2016). Para ello, se realizó un trabajo descriptivo transversal, con una recolección de datos a través de un trabajo de campo, aplicando una encuesta estructurada a una muestra de 300 empresas. Los principales hallazgos de esta investigación demuestran que los sistemas de información financiera se utilizan de modo incipiente, sobre todo en las empresas de tamaño micro. También se encuentra que existe relación entre el nivel de estudios del empresario y algunas prácticas como la adopción de un sistema de información contable y el uso del análisis financiero. Del mismo modo se halló que la gestión financiera es escasa en este tipo de empresas, en especial en lo concerniente con la elaboración de pronósticos y análisis financieros.

La correcta dirección financiera de las compañías demanda adoptar nuevos principios por parte de los profesionales de las finanzas que puedan conocer y desarrollar nuevas técnicas de gestión que permitan determinar su implicancia en el ámbito financiero; de allí que un estudio tuvo como objetivo determinar en qué medida la gestión financiera influye en la liquidez de la empresa Nosa Contratistas Generales SRL durante los periodos 2013-2017. A través del tipo de estudio transaccional, descriptivo explicativo, se realizó la medición, mediante ratios y/o indicadores financieros; bajo el método estadístico de regresión lineal, se determinó que las dimensiones de desempeño y eficiencia explican en un 77.6% la variabilidad de la razón corriente a través de los

indicadores de potencial de crecimiento, crecimiento de ventas, participación de gastos de ventas y participación de gastos administrativos (Isai et al., 2020).

Para Duque et al., (2020), los recursos que disponen las empresas y los resultados que obtienen, determinan su situación financiera y desempeño económico, reflejados en sus estados financieros. La función gerencial ejerce un rol fundamental para la maximización del valor empresarial, mediante el liderazgo, dirección y la acertada toma de decisiones; de forma que, las cualidades de la persona que administra una empresa repercuten en sus resultados.

Materiales and métodos

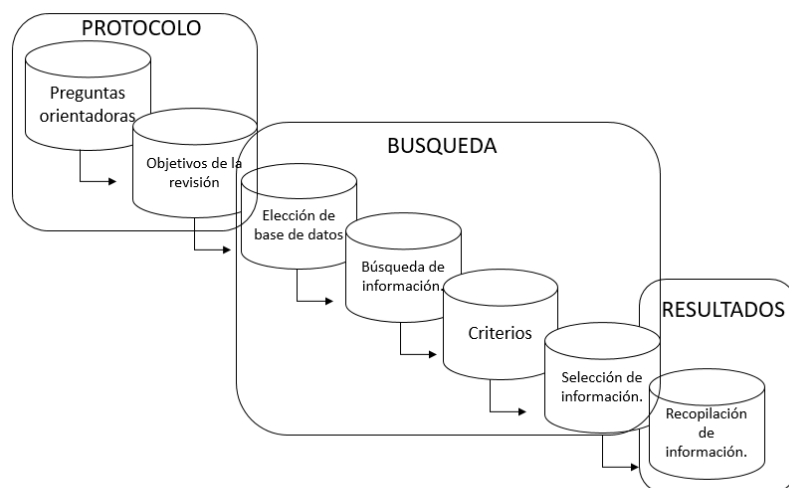
Para la realización de este artículo de revisión de literatura los autores generaron un protocolo interno de exploración; que partió de la formulación de cuatro preguntas con referencia a la temática generando así los objetivos de la revisión, estableciendo de igual forma criterios de inclusión exclusión, para tener claro el proceso general de selección y como se sintetizaron los datos.

Las preguntas a desarrollar en el presente artículo son las siguientes y el protocolo se presenta en la figura 1.

- RQ1 ¿Cuáles son los efectos financieros de la gerencia financiera en las empresas agrícolas en la práctica actual?
- RQ2 ¿Cuáles son los beneficios de la gerencia financiera en las empresas agrícolas?
- RQ3 ¿Cuáles son los elementos que permean la gerencia financiera?
- RQ4 ¿Cuál es la relación entre la gerencia financiera y la generación de valor?

Figura 1

Diagrama de proceso de búsqueda de documentos



En segundo lugar, se procedió con la ejecución de la búsqueda, para lo cual se identificaron las bases de datos principales en las que se iniciaría la búsqueda. Las fuentes de información en las que se realiza la búsqueda sistemática de los artículos corresponden a bases de datos de referencia. Estas fuentes de información revisadas se constituyeron en bases de datos interdisciplinarias de referencia, principalmente SCOPUS, y otras tales como ScienceDirect y Doaj.

Para la generación de la búsqueda de información, se tuvo en cuenta el establecer las palabras clave del tema objeto de estudio, y de esta manera construir una cadena de búsqueda en la que palabras y frases claves serían las necesarias para el proceso de identificación de documentos

relacionados con el tema que se va a generar la revisión, la cadena de búsqueda construida se depuro con otros términos y sinónimos con la información que inicialmente se obtiene del primer procedimiento de búsqueda, es así como se construyó con base en operadores booleanos como AND, OR, COMILLAS, generando así la cadena de búsqueda definitiva compuesta por los siguientes términos clave: (“Financial management” OR Managemant OR Finance OR Investment) AND (“Small and medium- sized enterprises” OR “small organizations” OR “Medium organizations”) AND (“Generation of value” OR “Decision making” OR “financial strategy”)

Entre los criterios de selección de los documentos se incluyeron publicaciones como trabajos originales, artículos, documento de conferencia, capítulo de libro, editoriales que abordaran temas sobre administración, finanzas, inversión, toma de decisiones, riesgo, estrategias financieras que estuvieran escritos en el idioma español e inglés, en los años 2000 y 2021.

De la ejecución de la cadena de búsqueda, en las bases de datos expuestas a revisión, se encontró un total de 186 documentos, a este total de documentos se realizó la identificación de duplicados, encontrando 2 documentos, los cuales fueron eliminados, en la base de datos de SCOPUSS, como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1

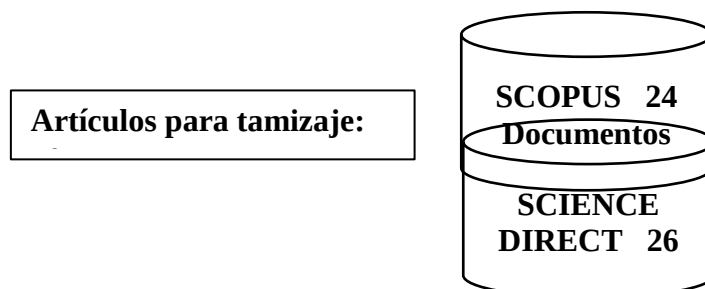
Documentos encontrados en bases de datos

BASES DE DATOS	DOCUMENTOS SELECCIONADOS	DOCUMENTOS DUPLICADOS	PORCENTAJE
SCOPUS	283	13	77.1%
SCIENCE DIRECT	84	0	28.9%
DOAJ	0	0	0%

Con estos artículos encontrados, se procedió a realizar la revisión de los títulos, descartando aquellos que no tenían relación con el tema en discusión, y otros títulos que no fueran relevantes para este desarrollo, quedando los documentos para tamizaje; en la base de datos SCOPUS, se consolidaron 24 documentos, en SCIENCE DIRECT, se encontró 26 documentos, tal como se presenta en la Figura 2.

Figura 2

Artículos para tamizaje por base de datos



Los autores tuvieron en cuenta para el desarrollo de este proceso de selección bases de datos específicas disciplinares para las ciencias económicas y administrativas y otras que abarcan los elementos multidisciplinares, tomando como referencia el idioma español e inglés.

La evaluación de los elementos encontrados se desarrolló a través del análisis de la información que cada artículo contiene teniendo en cuenta las preguntas orientadoras de este proceso. La relevancia de este contenido genera claridad para la temática que se aborda, el contexto que le rodea junto al rigor científico en el análisis de datos, los cuales se extrajeron de forma manual.

Resultados

Para comenzar a presentar los resultados que abarcan este ejercicio de revisión se toma como base dar respuesta a los cuestionamientos que se han estructurado desde los autores y así referenciar las respuestas como posibles hallazgos del proceso de escritura. En primer lugar, se hará referencia a cuáles son los efectos financieros de la gerencia financiera en las empresas agrícolas en la práctica actual, y frente a ello, Jiménez y Rojas (2016), proponen la aplicación de inductores de valor que apoyen la gestión en las microempresas, pues a diferencia del análisis financiero tradicional, los inductores sirven para apreciar el progreso del dinamismo empresarial. Este método de análisis permite obtener información clave de los estados financieros para el cálculo de los inductores EBITDA, Margen EBITDA, El indicador KTNO capital de trabajo neto operativo, el indicador PKT (productividad de capital de trabajo), los indicadores de rentabilidad ROÍ, ROA, ROE, La PDC (palanca de crecimiento) y ver sus efectos. Estos elementos financieros son muy importantes en el desarrollo de la gerencia financiera.

Por otra parte, Van (2020), determina en su estudio que las empresas deben monitorear los efectos actuales y potenciales que el nuevo coronavirus (COVID-19) tendrá en sus informes financieros. La difusión oportuna y significativa de los posibles efectos en la situación financiera, el rendimiento y la viabilidad de la empresa, así como las medidas adoptadas para gestionar los riesgos, son importantes para recuperar la confianza. Cinco cuestiones serán prioritarias: empresa en funcionamiento y liquidez; evaluación del deterioro; modificaciones de los contratos; medición del valor razonable; y asistencia gubernamental e impuesto sobre la renta. Estos elementos también hacen parte de las herramientas generadas en este tipo de gerencia.

Otra de las herramientas que se utiliza es el análisis financiero que se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio, por tanto, cumple con las siguientes finalidades:

- Brindar información adecuada para establecimientos de créditos con entidades bancarias, manufactureras, proveedores y fundaciones crediticias, ya que podemos medir la capacidad de endeudamiento de la empresa.
- Determinar el valor de la inversión de un negocio indicando a su vez las medidas ideales de composición de capital.
- Probar la efectividad y eficiencia de las operaciones midiendo la productividad y la eficiencia administrativa.
- Determinar si las normas financieras o de operaciones y los métodos o principios deben cambiarse
- Estudiar quiebras, concordatos y argumentar en procesos judiciales.

El análisis financiero ayuda a vigilar que la empresa tenga una buena liquidez, incluso en sus épocas más prosperas ya que las disponibilidades económicas de una empresa pueden ser fácilmente absorbidas por una producción en expansión dando lugar a restricciones, de cuando se puede y cuando no dar crédito o plazos de pago a los clientes porque no hay suficientes recursos financieros. Además, es probable que una situación de aparente comodidad incite a hacer nuevas adquisiciones. Es necesario recalcar sobre las necesidades financieras de datos adecuados y oportunos, por tanto, el nivel directivo debe seguir asiduamente los acontecimientos de la venta, producción, cobranzas, entre otros; tratando de prever su desarrollo y sus efectos sobre la situación financiera (Reasco et al., 2019).

Se establece la importancia de la rentabilidad como factor esencial para la supervivencia de la empresa a largo plazo, el objetivo de este estudio es la determinación y evaluación, desde una perspectiva empírica, de los factores económico-financieros que condicionan la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas, con el ánimo de identificar las actuaciones que garanticen su permanencia (González et al., 2002).

Por otra parte, se puede determinar los beneficios de la gerencia financiera en las empresas y, para ello, Cano y Uribe (2019), determinan que en la actualidad la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas requieren amparar nuevos principios y actitudes por parte de los profesionales de la economía y las finanzas, además de utilizar nuevas técnicas y desplegar diferentes prácticas de financiamiento. Con esta afirmación, se puede inferir que uno de los beneficios de la gerencia financiera se encamina hacia la construcción de una opinión desde el enfoque de diferentes ciencias.

Autores como Vera (2000), define que cuando en el entorno empresarial se habla de implementar una estrategia que conduzca a incrementar el valor del accionista, muchas veces se piensa que esta estrategia se limita a la selección de nuevos indicadores de desempeño financiero que determinen si la empresa crea o no el valor esperado, y que el papel de la gerencia financiera en este proceso se limita a la selección del indicador más apropiado y a su aplicación en la medición de los resultados. Con ello se puede determinar una relación directa entre la gerencia financiera y la generación de valor como un elemento base en los beneficios de la misma.

Por su parte, Mogollón (2021), expone que la gestión de cobranza en la gerencia financiera de la empresa, tomando como referente la eficiencia del personal que la realiza, la identificación de los procesos deficientes que ocasionan riesgos internos relevantes e impactan de forma negativa en la consecución de objetivos y la implementación de políticas de cobranza para salvaguardar los recursos financieros de la empresa. Esto genera otro elemento que beneficia el proceso de la gerencia financiera.

A su vez, Mejía (2019), dice que la gerencia financiera como factor de rentabilidad en organizaciones empresariales determina mecanismos de inversión, describe las fuentes de financiamiento, determina las políticas de dividendos, y establece los niveles de utilidad y describir los índices de rentabilidad de las empresas.

Fernández de Pelekais et al., (2020), expresa que el uso de la gestión organizacional en las empresas es realmente efectivo, esto significa que a pesar de existir determinadas debilidades se procuran realizar los procesos efectivamente.

Hoy en día hablar de finanzas en empresas del sector agrícola, debe referenciar a los procesos contables que enmarcados en la norma internacional se ligan estrechamente a los elementos de la gerencia financiera y es así como Marrufo y Cano, (2021), determinan que la influencia que existen entre la importancia proporcionada a la contabilidad financiera bajo (NIC/NIIF) y la poca reciprocidad del manejo contable y las prácticas contables que se aplican efectivamente en el sector agrícola, especialmente en las Pymes, ocasionando con ello algunas fisuras. Sin embargo, se puede afirmar que las razones de las posibles fisuras que puedan existir, se atribuyen a que las normas generales de contabilidad actuales no se adaptan muy bien a las particularidades del sector de la agricultura y son relativamente difíciles, y costosas en su implementación, en el caso Latinoamericano, es preciso mencionar que la Norma Internacional de Contabilidad 41. (NIC 41), cuando son plenas y la sección 34 para Pymes, prescriben el tratamiento contable de la actividad agropecuaria, introduciendo avances significativos en el reconocimiento de los resultados por la transformación.

Para Carrión et al., (2021), llega a demostrar que los cambios contables aplicados a la actividad agrícola, sustentados en la Norma Internacional del Contabilidad NIC 41 Agricultura, la

cual es la normativa principal que rige el tratamiento contable de los activos biológicos, sin embargo, con la reforma denominada Enmienda a NIC 41, se modifica el alcance de la NIC 41 y NIC 16 Propiedad Planta y Equipo, centrándose en el tratamiento contable de las Plantas Productoras. Este es otro elemento relevante al momento de generar una percepción de la contabilidad y la gerencia financiera.

A su vez, Cárdenas y Lasso (2018), reflexionan sobre el estar inmersos en un mundo globalizado, involucra implementar estándares internacionales en diversas áreas del conocimiento, sobre todo en las de tipo económico, por esta razón se hizo necesaria la creación de un lenguaje universal financiero. La aplicación de las NIIF Para Pymes (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas), permite el acceso a información financiera real, confiable y sostenible, reconociendo los flujos de capitales tanto internos como externos para así analizar posibles afectaciones sobre las balanzas comerciales de los países, en búsqueda de minimizar riesgos de crisis o inestabilidad en el sistema financiero mundial.

Rodríguez en el año 2014, expresa que los Estados Financieros son documentos que normalmente las empresas elaboran al finalizar su período contable, con la finalidad de conocer la situación económica y financiera de la misma. La información obtenida de los Estados Financieros es de gran importancia para la Gerencia y Administración de la empresa porque permite conocer su crecimiento y rendimiento durante un determinado período y así contribuir con la toma de decisiones.

Por su parte, Calixto (2013), determina que se tiene la concepción de que el proceso de convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, le concierne únicamente a los profesionales de contabilidad y al área financiera de las empresas, cuando en realidad es un proceso que involucra a la gerencia y debe iniciarse desde sus más altos niveles de administración empresarial, debido a la importancia y trascendencia de dicho proyecto que afecta a toda la organización, incluso su estrategia de negocio

Siguiendo la línea anterior, Orobio et al., (2019), han determinado que la falta de compromiso desde la administración de las organizaciones, ya que es la responsable de la implementación de esta normatividad, hecho que se evidencia en la resistencia institucional para ponerla en marcha dentro de las Pymes. Esto afecta en cierta medida la creación de valor en estas empresas.

Doncel y Montes (2017), dan a conocer como el presupuesto es una herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales Pymes, con el fin de demostrar que la función principal de una empresa es la planificación y el control que se tiene en los presupuestos enfocados en la gerencia financiera el cual permite determinar las diferentes tomas de decisiones encaminadas en el desarrollo de la empresa. Establecen una visión general de un aspecto fundamental de la gerencia, la cultura organizacional y la gestión del conocimiento dentro de la administración financiera, como lo es el acceso al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Venezuela, siendo este último un factor primordial para la gerencia. Reconocer este elemento es de vital importancia para los elementos que se pueden generar en futuros estudios.

Pacheco et al. (2017), plantean un Modelo de Gestión Estratégica Gerencial para corregir los deficientes mecanismos de manejo financiero, que son la causa principal de la insuficiencia de la administración financiera en las pymes; este modelo de gestión estratégica consta de cuatro componentes: un modelo de Administración Financiera de Negocios de una PYME, Resultados Económicos de las Empresas, Gestión Financiera en la Rentabilidad Sostenible, Estado de Proforma. De forma general una pequeña empresa tiene una estructura de inversiones cuya rentabilidad económica y financiera debe determinarse y permitir una evaluación periódica y continua para la gerencia general; por tanto, este Modelo de Gestión Estratégica Gerencial

permitirá mejorar el nivel de productividad y competitividad en las ofertas de los productos o servicios de cada PYME, este es otro elemento base para ejecutar una buena gerencia financiera.

Gómez, et al. (2018), han determinado que el ejercicio de la Gerencia en los actuales contextos empresariales, lejos del paradigma tradicional de estructuras rígidas y sistemas autoritarios, demanda un completo engranaje de todos los agentes de la organización, a fin de cumplir con los objetivos trazados en la fase de planeación, mismos que garantizan el éxito corporativo. De esta manera, la información financiera se convierte en un aliado para el desarrollo de las actividades gerenciales, las cuales van más allá de la toma de decisiones, pues esta, además de generar información para usuarios endógenos y exógenos, se convierte en una herramienta de control a la gestión organizacional.

Por su parte López y Gil (2020), generaron un diagnóstico financiero para identificar los aspectos que influyen en el desarrollo de las políticas corporativas de estas organizaciones, resaltando la incidencia del gobierno corporativo en su desarrollo financiero. Los resultados determinan que estas no incluyen dentro de sus políticas corporativas el apalancamiento financiero de sus operaciones; así mismo, respecto a políticas de inversión, se refleja que están planeando sus presupuestos para cumplir con las obligaciones de funcionamiento, descargando la responsabilidad de generación de valor y crecimiento. Esta afirmación permite analizar elementos propios de los procesos financieros en las estrategias de gobierno corporativo y por ende son elementos básicos para la gerencia financiera.

Además, Marcillo, et al. (2021), determinan que los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda la organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias.

Para Vera (2006) uno de los elementos que se deben tener en cuenta en los aspectos relacionados con la medición del desempeño financiero el principal aporte que tiene este modelo de gestión es la incorporación del costo financiero integral (pasivos y patrimonio) como parte de los costos que deben ser cubiertos por los resultados del negocio, siendo que en la gerencia financiera este aspecto es muy importante y relevante.

Para Canelones et al. (2018), el establecer una visión general de un aspecto fundamental de la gerencia, la cultura organizacional y la gestión del conocimiento dentro de la administración financiera, como lo es el acceso al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Venezuela, siendo este último un factor primordial para la gerencia.

Alvarado et al. (2018), han determinado que en la actualidad la información se ha convertido en uno de los principales recursos en lo que la gerencia se ha enfocado, porque dependiendo de su veracidad y confiabilidad va a traer resultados de gran beneficio para la misma, en lo que respeta a la toma de decisiones que van a repercutir en la parte organizativa y financiera de la organización. Para que esto se pueda cumplir, es necesario que exista un adecuado Sistema de Información Gerencial en el que se agrupen los distintos subsistemas en lo que se va a clasificar la información, para que cada uno de estos, aporten a la alta gerencia a través de diversos los elementos necesarios para que se tome la decisión más idónea que vaya en beneficio de la organización en todo su entorno organizacional.

Durán (2016), expone que no tener una cultura financiera adecuada para administrar una empresa, manejándose de forma empírica, ocasiona que la gerencia tome decisiones equivocadas, los resultados sean poco confiables y hasta puede provocar el cese de las actividades de una empresa.

Finalmente, Bautista et al., (2020), determinaron que los indicadores macroeconómicos arrojan información importantísima de dónde se está, ya dónde se quiere llegar y representan el

pilar fundamental del proceso de toma de decisiones. Este elemento permea todos los elementos de la generación de valor.

Conclusiones y discusiones

Teniendo en cuenta los elementos básicos generados al momento de generar este proceso de revisión sistemática se determina que la base de la gerencia financiera no solo contiene elementos de corte financiero, sino que permea diferentes elementos económicos, administrativos y de generación de valor.

Para muchos autores se debe revelar esa relación directa entre los elementos planteados por la teoría y los elementos que se generan en esa realidad de esta temática. Las finanzas son un elemento que las organizaciones y en este caso las Pyme deben tener en cuenta en el proceso de administración pues el tomar decisiones en estas organizaciones deben estar sujetas a unas realidades que no deben alejarse a las condiciones de ese entorno. Álvarez y Abreu (2008), determinaron que Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda la organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias.

En la búsqueda general se puede concluir que no existen publicaciones que se enfoquen hacia las empresas agrícolas ni al sector primario y que en muchas ocasiones se puede determinar que este no está enfocado en la perspectiva académica o de la generación de artículos o publicaciones.

Referencias bibliográficas

- Alonso-Aguilar, F. D., & Chavez-Mora, P. M. (2021). Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Cumbres*, 7(1). <https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a2>
- Alvarado, R., Acosta, K., & Mata de Buonaffina, Y. V. (2018). Necesidad de los sistemas de información gerencial para la toma de decisiones en las organizaciones. *InterSedes*, 19(39). <https://doi.org/10.15517/isucr.v19i39.34067>
- Álvarez, M., & Abreu, J. L. (2008). Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa. *Revista Daena (International Journal of Good Conscience)*, 3(2).
- Arcos, L., Bastidas, L., Casanova, A., Villota, D., Rivera, G., Recalde, J., Botina, J., Pulistar, B., Ramos, D., Bastidas, D., y Estupiñán, M. (2021). *Factores financieros en las organizacion para la toma de decisiones 1* (U. CESMAG (ed.)). <https://doi.org/10.15658/CESMAG20.12010105>
- Bautista, E. A., Buendía, P. E., & Jara, J. J. (2020). Indicadores macroeconómicos como apoyo para la toma de decisiones. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de La Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN : 2588-090X . *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 5(18).
- Calixto, D. Y. P. (2013). Importancia de la intervención de la administración en el proceso de transición a NIIF en las Pymes de Sogamoso, Boyacá. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO E INNOVACIÓN*, 3(2). <https://doi.org/10.19053/20278306.2167>
- Canelones, O., Aranguren, W., & Lamenta, P. (2018). Gerencia, cultura organizacional y gestión del conocimiento en la administración financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Venezuela. *Bolentín de Coyuntura*, 1(16). <https://doi.org/10.31164/bcoyu.16.2018.662>

- Cano Otero, E. A., & Uribe De la Cruz, C. A. (2019). Gerencia financiera; una alternativa para las pymes en el siglo XXI. *Enfoque Latinoamericano*, 2(1). <https://doi.org/10.32012/26195399/rel21201950>
- Cárdenas Pinilla, A. C., & Lasso Silva, E. R. (2018). Juicio profesional de la gerencia en la preparacion y presentacion de la informacion financiera bajo estandares internacionales para pymes en Colombia. *Punto de Vista*, 9(13). <https://doi.org/10.15765/pdv.v9i13.1116>
- Carrión-Rodríguez, K., Caiminagua-Iñaguazo, M., & Soto-González, C. (2021). Tratamiento contable del Activo Biológico: Planta Productora, Enmienda a NIC 41. 593 *Digital Publisher CEIT*, 6(3). <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.548>
- Corredor Marroquin, F. J. (2020). Implementación de la NIC 41 AGRICULTURA en el registro contable de las empresas agrícolas colombianas: Implicaciones y beneficios. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones y Negocios)*, 7(1). <https://doi.org/10.22579/23463910.189>
- Doncel, E., & Montes, C. (2017). El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mi PYMES. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9).
- Duque Espinoza, G., Córdova León, F., González Soto, K., & Aguirre Quezada, J. C. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA Research Journal*, 5(3.1). <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.1.2020.1562>
- Durán Acosta, M. (2021). El impacto de la crisis sanitaria generada por COVID-19 en la finanzas de las Pequeñas y medianas empresas (Pymes) de Hermosillo, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, 34. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi34.357>
- Durán, J. (2016). Alternativas de financiamiento para las Mipymes en el cantón Ambato. *Universidad Técnica De Ambato - Ecuador*.
- Educación financiera en América latina. (2022). *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Fernández de Pelekais, C., Pelekais, E. A., & Farfán, C. (2020). Gerencia financiera como herramienta para la gestión de las organizaciones empresariales. *REVISTA GLOBAL NEGOTIUM*, 3(2). <https://doi.org/10.53485/rgn.v3i2.126>
- García-Moreno, E., Mapén-Franco, F., & Bertolini-Díaz, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *CIENCIA UNEMI*, 12(31). <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol12iss31.2019pp128-139p>
- Gómez Cano, C. A., Aristizabal Valbuena, C., & Fuentes Gómez, D. (2018). Importancia de la Información Financiera para el ejercicio de la Gerencia. *DESARROLLO GERENCIAL*, 9(2). <https://doi.org/10.17081/dege.9.2.2977>
- González Perez, A. L., Correa Rodríguez, A., & Acosta Molina, M. (2002). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, XXXI(112).
- Isai, L., Quispe, A., Canaza Ordoñez, S., & Paredes Monzoy, S. (2020). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL Financial management and liquidity in the company Nosa Contractors Generales SRL. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7(1).
- Jiménez Sánchez, J. I., & Rojas Restrepo, F. S. (2016). Aplicación de inductores generadores de valor para la gestión en microempresas. *Revista En-Contexto*, 5. <https://doi.org/10.53995/23463279.363>

- Lechuga Canto, C. B., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. P., & Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15). <https://doi.org/10.29057/escs.v8i15.6138>
- López-Intriago, C. F., Erazo-Álvarez, J. C., Narváez-Zurita, C. I., & Moreno, V. P. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10). <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.701>
- López Rodríguez, C. E., & Gil-Muñoz, M. D. (2020). Finanzas corporativas en las Empresas de Servicios Públicos de Subachoque y El Rosal Cundinamarca. *Semestre Económico*, 23(55). <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a1>
- Marcillo-Cedeño, C., Aguilar-Guijarro, C., & Gutiérrez-Jaramillo, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3). <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Marrufo Garcia, R. D., & Cano Morales, A. M. (2021). Tratamiento contable de los activos biológicos y los productos agrícolas. *Visión de Futuro*, 25, No 2 (Julio-Dic). <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02r.002.es>
- Mejía, N. J. (2019). Gerencia financiera como factor de rentabilidad en organizaciones empresariales. *REVISTA GLOBAL NEGOTIUM*, 2(1). <https://doi.org/10.53485/rgn.v2i1.67>
- Mogollón Gómez, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa PP S.A: Periodo 2014-2016. *PURIQ*, 3(1). <https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Montoya Orozco, M. L. (2020). Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí. *Revista Multi-Ensayos*, 6(11). <https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9286>
- Orobio Montaña, A., Rodríguez Rodríguez, E. M., & Acosta Quevedo, J. C. (2019). Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs. *Cuadernos de Contabilidad*, 19(48). <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc19-48.aiin>
- Pacheco-Jara, J. C., Morales-Gallegos, L. M., & Alvarado-Zuñiga, M. M. (2017). Gestión estratégica para la administración financiera de negocios, en productos y servicios en el sector de pequeñas y medianas empresas. *Polo Del Conocimiento*, 2(7). <https://doi.org/10.23857/pc.v2i7.252>
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Paz Torres, E. C., & Taza Cahuana, Y. Y. (2017). La gestión financiera en la liquidez de la Empresa YOSSEV EIRL del distrito del Callao durante el periodo 2012. *Universidad De Ciencias Y Humanidades, Tesis*.
- Reasco, R., Barros, J., Díaz, J., & Ledesma, G. (2019). Las finanzas y la administración de operaciones como herramienta de análisis para la toma de decisiones gerenciales. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, enero.
- Restrepo, M. C., Chamorro González, C., & Carvajal Serna, D. (2020). El control interno de los inventarios: su incidencia en la gestión financiera de “Due Amici Pizzería.” *Revista Activos*, 18(2). <https://doi.org/10.15332/25005278/6264>
- Rodríguez, M. (2014). Los estados financieros y la toma de decisiones. *UNA, I*(los estados financieros).

- Rojas León, C. R., Calderón Fernández, P. C., Moscoso Paucarchuco, K. M., & Nieva Villegas, M. A. (2021). El liderazgo transformacional y la gestión financiera en una municipalidad provincial. *Revista Publicando*, 8(31). <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2237>
- Rueda Galvis, J. F., Garavito Hernández, Y., & Calderón Campos, J. A. (2020). Indicadores de gestión como herramienta de diagnóstico para Pymes. *I+D Revista de Investigaciones*, 15(2). <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020011>
- Saavedra-García, M. L., Tapia-Sánchez, B., & Aguilar-Anaya, M. de los Á. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Revista Perspectiva Empresarial*, 3(2). <https://doi.org/10.16967/rpe.v3n2a5>
- Sandoval Malquín, D. M., & Rosero Trujillo, J. G. (2020). Modelo de gestión financiera para el fortalecimiento del proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes en la ciudad de Tulcán. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v33i1.2170>
- Sociales, A. Y. (2003). Globalización y finanzas internacionales. *INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 21, 31–36.
- Timbila, M., Rios, M., & Caicedo, F. (2020). Eficiencia y riesgos financieros en las empresas agrícolas del Cantón Latacunga. *Universidad Ciencia y Tecnología*, 24(106). <https://doi.org/10.47460/uct.v24i106.396>
- Van, L. (2020). *Cinco problemáticas de información financiera a considerar como consecuencia de COVID-19*. https://Www.Ey.Com/Es_hn/Assurance/Five-Financial-Reporting-Issues-to-Consider-as-a-Consequence-of-Covid-19
- Vera-Ullaguari, M., García-Santana, G., & Sotomayor-Pereira, J. (2022). Aspectos de la responsabilidad social que inciden en las finanzas de las empresas en el cantón Machala. 593 *Digital Publisher CEIT*, 7(2). <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.2.1041>
- Vera, M. (2006). Gerencia Basada en Valor: La Inclusión del Costo Financiero como un Costo de Oportunidad. *Actualidad Contable FACES*. Vol. 9, n° 13, pp. 154-165. Disponible en <https://www.redalyc.org/pdf/257/25701313.pdf>