

Importancia de la Planeación Financiera, Evaluación e Interpretación de viabilidad en Micro, Pequeñas y Medianas Empresas

María de Jesús Cárdenas Chávez¹, Rosa María Michel Nava¹, Luis Gabriel González Vázquez¹, Juan Pablo Solís Guzmán¹.

Tecnológico Nacional de México/Instituto Tecnológico de Cd. Guzmán Depto. Ciencias Económico Administrativas¹, Depto. Sistemas y Computación², Depto. Ingeniería Industrial³, alumno de Ing. Sistemas y Computación⁴.

Resumen - Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas conocidas como MiPymes, representan a nivel mundial el segmento de la economía que aporta el mayor número de unidades económicas y personal empleado. De ahí la importancia de realizar una planeación financiera en este tipo de organizaciones con el objetivo de fortalecer su desempeño en las proyecciones de negocio, lo que contribuye a: ejercer una adecuada toma de decisiones, minimizar los riesgos financieros y favorecer su supervivencia, coadyuvando a generar un impacto en el desarrollo económico y social del país.

El objetivo de este trabajo consistió en investigar si las MiPymes realizan planeación financiera y que método emplean para diagnosticar sus presupuestos a largo plazo. Se propone un software interactivo con interpretación pictográfica para evaluar la viabilidad financiera que permita realizar proyecciones a través de un diagnóstico rápido y oportuno de evaluación que puedan prever los cambios económicos que ponen en riesgo el patrimonio adquirido y proyectar sus finanzas ante las constantes crisis financieras recurrentes que en la actualidad se presentan.

Índice de Términos – Diagnóstico, MiPymes, Planeación financiera, riesgo.

I. INTRODUCCIÓN

La planeación financiera es un proceso vital para las empresas, por la razón, que se constituye en la guía de acción para el buen uso de los recursos a través del tiempo, lo que permite alcanzar objetivos a mediano y largo plazo. Esta investigación propone el desarrollo e implementación de un sistema que apoye a las MiPymes y emprendedores para que cuenten con herramientas

de evaluación e interpretación financiera, lo que permite hacer simulaciones que facilitan la toma de decisiones minimizando el riesgo de permanencia de la organización por falta de información e interpretación financiera.

El ambiente de los negocios es altamente competitivo, para los empresarios cada día es más difícil tomar decisiones basadas en estrategias de planeación financiera, esto favorece la competitividad de las organizaciones y posibilita su sobrevivencia en un panorama mundial que ha cambiado vertiginosa y drásticamente en todos los planos del quehacer humano.

Dentro de la gestión empresarial constantemente se toman decisiones estratégicas, cuya concepción y puesta en práctica están en estrecha relación con la planeación financiera que elabora la empresa con el fin de decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación. Sin embargo, muchas de estas decisiones se toman sin bases técnicas y por ello se corren riesgos que podrían ser minimizados con una planeación y diagnóstico adecuado. Es de suma importancia que las empresas en México logren comprender, analizar y aplicar metodologías de análisis y utilizarlas para proyectar la situación financiera y establecer estrategias

para mantener la liquidez y rentabilidad esperada por el negocio. El riesgo financiero que constantemente existe en las empresas es uno de los principales problemas de las MiPymes y su impacto en la economía, este riesgo es muy significativo para el desarrollo de los empresarios, por lo que es necesario que se realice un modelo sostenible basado en decisiones financieras acertadas.

La propuesta presenta un software interactivo con interpretación pictográfica que genera un diagnóstico rápido y oportuno de evaluación financiera ofrece resultados en la utilización de tecnologías de la información como una alternativa de análisis financiero fácil de usar e interpretar resultados, esta herramienta facilita el análisis financiero y la toma de decisiones con el fin de contribuir al fomento de la cultura empresarial. Actualmente el desarrollo de la tecnología ha sido un aliado muy importante para integrar técnicas financieras y tecnologías de información en sistemas aplicables para que el uso sea más fácil y diversificado.

II. DESARROLLO

La planeación financiera se encarga de identificar las vías por las cuales la empresa puede alcanzar sus metas financieras; se enfoca en evaluar oportunidades de inversión con rendimientos positivos y estrategias de financiamiento que impulsen la creación de valor.

Las Micro, pequeñas y medianas empresas son de suma importancia para la economía de México ya que, de acuerdo con el último Censo Económico (INEGI, 2016), el 99.82% del total de las empresas son Micro, pequeñas y medianas Empresas, proporcionan empleo al 71.41% de la Población Económicamente Activa y aportan el 51% de la Producción Bruta total cumpliendo con su función de equilibrio social al absorber la mano de obra menos calificada y aquella que se encuentra rezagada de la gran empresa.

Actualmente México se encuentra en una incertidumbre por diversos factores sociales, políticos y económicos por lo que es necesario proponer estrategias financieras para la sostenibilidad de las MiPymes. Este segmento económico tiene uno de los impactos sociales más grandes, por lo tanto, es fundamental atender el tema de planeación financiera para aportar al desarrollo económico y social del país.

El ambiente de los negocios es altamente competitivo, para el empresario es cada día más difícil por lo que al tomar decisiones se requiere implementar estrategias de

planeación financiera, esta favorece la competitividad de las organizaciones y posibilita su sobrevivencia en un panorama mundial que ha cambiado vertiginosa y drásticamente en todos los planos del quehacer humano: en el tecnológico, político y socioeconómico.

La planeación, se nutre del análisis económico financiero en el cual se realizan proyecciones de las diversas decisiones de inversión, financiamiento, presupuestación y resultados esperados.

Realizar un plan financiero consiste en la elaboración de previsiones a mediano y largo plazo para evaluar la situación económico-financiera actual de la empresa y proyectar su futuro.

Gabriel B. Urbina en su libro “Evaluación de Proyectos” define la evaluación de los proyectos como un instrumento que crea metodologías que reducen o prevén posibles pérdidas durante el ejercicio, viéndolo desde un enfoque general, se cuenta con una base científica que sustenta las inversiones que se realicen observando un panorama fidedigno del comportamiento de la inversión junto con los elementos necesarios para una toma de decisiones, dándonos alternativas posibles para poder realizar estrategias financieras para obtener la rentabilidad adecuada en el tiempo adecuado (Urbina, 2018).

La vida de la empresa depende del éxito de sus operaciones, y su control deberá también apoyarse en un presupuesto de operación que tendrá como base principal las cifras de venta a la que la empresa desea y pueda llegar. Si seguimos el curso de las operaciones de la empresa nos damos cuenta de la necesidad de tener un presupuesto que indique las metas necesarias y sirva como una herramienta de control operativo y financiero.

El presupuesto financiero está relacionado con la estructura financiera de la empresa, como con las necesidades del capital de trabajo, con los orígenes y aplicaciones de recursos o fondos, y la generación de fondos internos incluyendo el presupuesto de caja, la composición del patrimonio de los socios o accionistas del que debe estudiar su rentabilidad. El presupuesto de inversiones permanentes inmuebles, maquinaria y equipo, es en realidad una parte del presupuesto financiero, pero dada la importancia que generalmente tiene en las empresas es segregado de éste. El pronóstico financiero es uno de las de las herramientas más importantes para la planificación.

El estudio financiero para cualquier negocio representa una de las herramientas clave para alcanzar el éxito y la estabilidad económica, ya que del análisis se pueden obtener datos importantes para la toma de decisiones, como lo son, el poder anticipar posibles cambios en el mercado que puedan beneficiar o perjudicar a la empresa y estar preparados para ello, también, utilizar de manera estratégica el capital disponible para incrementar los ingresos obtenidos, así como el conocer las entidades financieras y organizaciones que pueden funcionar como fuente de ingresos para completar la inversión necesaria, de manera tal, que puedan utilizarse los recursos que se tienen para comenzar la operación en el negocio.

La planificación de utilidades se obtiene por medio de los estados financieros proforma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital.

La planeación financiera se encarga de identificar vías por las cuales la empresa puede alcanzar sus metas financieras; se enfoca en identificar oportunidades de inversión con rendimientos positivos y estrategias de financiamiento que impulsen la creación de valor (Nagy, 2014).

Existen diferentes opciones de planeación financiera, sin embargo, no con interpretación pictográfica de resultados como se pretende desarrollar en este proyecto. Algunas de las aplicaciones que existen son los siguientes: a) Simulador de Plan Financiero con Excel, (Pymeactiva, 2021), b) Viable 2020, (Igape, 2021), c) Enloop, (Enloop, Inc. 2021), d) StratPad, (StratPad, Inc, 2021) y e) Business Plan Premier, (Applt Ventures, LLC, 2021). Sin embargo, ninguno de los anteriores propone análisis con interpretación pictográfica que genera un diagnóstico rápido y oportuno de evaluación financiera.

Para determinar la situación de las MiPymes, inicialmente se realizó un diagnóstico a través de una encuesta considerando la muestra de la población con actividades económicas para conocer la opinión y así proponer la implementación del sistema de acuerdo con las necesidades de los usuarios.

La encuesta que fue el instrumento para el diagnóstico, se realizó la entrevista en la Región Sur de Jalisco, por lo que se recogieron datos muy importantes.

La Figura 1, muestra el diagnóstico aplicado al grupo de personas de 40 a 49 años, entre otras respuestas de interés, las que competen al estudio, manifiesta un porcentaje significativo en donde 27% tienen un negocio propio y ellos opinan que casi nunca o nunca realizan planeación de los recursos económicos, motivo por el cual se debe

apoyar a este sector para que estén capacitados en las formas que se puede hacer planeación financiera de una forma sencilla y oportuna para la toma de decisiones acertadas en momentos de crisis.



Fig. 1. Diagnóstico de planeación financiera

El resultado indica la necesidad de los empresarios para contar con un apoyo de planeación financiera basado en un sistema que facilita la interpretación ya que las respuestas de casi nunca y nunca realizan una planeación de sus recursos económicos, es preocupante encontrar este porcentaje de empresas que no se establecen políticas financieras a largo plazo; Este resultado nos muestra la falta de visión que tiene este tipo de empresas sin un análisis adecuado de la rentabilidad y los costos que conlleva todo crecimiento.

Los resultados proporcionan información de la necesidad que tienen las MiPymes para realizar una planeación financiera sencilla por lo que se propone la estrategia financiera para apoyar a las personas que no tienen conocimiento de finanzas, especialmente a los microempresarios y que por falta de planeación financiera se encuentran en riesgo constante de desaparecer y peor aún con compromisos financieros.

La propuesta es el desarrollo de un Software interactivo con interpretación pictográfica de evaluación financiera "PlanFin" que genera un diagnóstico rápido y oportuno de la evaluación financiera para MiPymes, facilita el análisis financiero y la toma de decisiones con el fin de favorecer la supervivencia de este tipo de empresas.

Este software hace referencia a estrategias prácticas, que sirven como herramienta para interpretar resultado de planeación financiera con diferentes métodos, en donde se pueden prever los cambios económicos. Con este sistema se hace referencia a estrategias prácticas para que las Micro y Pequeñas Empresas lleven a cabo una planeación financiera que permita realizar proyecciones a corto y largo plazo, minimizando los riesgos financieros y optimizando los resultados de estas.

El software está desarrollado con tecnologías gratuitas, como HTML5, CSS y JavaScript para la interfaz del usuario, así como PHP para la lógica y MySQL para la base de datos en el servidor Heroku. El algoritmo utilizado en la página Web es el siguiente:

1. INICIO
2. Proporciona la información de la inversión inicial.
3. ¿Proporcionó la información de la inversión inicial? SI: (ir al paso 4) – NO: (volver al paso 2)
4. Proporciona la aportación de los socios.
5. ¿Proporcionó la aportación de los socios? SI: (ir al paso 6) – NO: (volver al paso 4)
6. Proporciona información del esquema de financiamiento crédito.
7. ¿Proporcionó información del esquema de financiamiento crédito? SI: (ir al paso 8) – NO: (volver al paso 6)
8. Proporciona la información de las ventas, costos y escalabilidad anual de un concepto.
9. ¿Proporcionó la información de las ventas, costos y escalabilidad anual de un concepto? SI: (ir al paso 10) – NO: (volver al paso 8)
10. Proporciona la información del presupuesto de costos fijos mensuales.
11. ¿Proporcionó la información del presupuesto de costos fijos mensuales? SI: (ir al paso 12) – NO: (volver al paso 10)
12. Mostrar el estado de resultados, el punto de equilibrio y los resultados de evaluación económica a largo plazo calculados de la información suministrada.
13. FIN

Para utilizar el software básico gratuito se puede acceder desde el siguiente enlace planfin.herokuapp.com o mediante el código QR que se muestra en la Figura 2, al introducir los datos se logra tener información acompañada de imágenes en base a los resultados financieros.



Fig. 2. Código QR para acceder a Planfin

Se elaboró un videotutorial y se subió a la Plataforma de Youtube, con la intención de ilustrar el uso del del

software

<https://www.youtube.com/watch?v=rKh2yywipKo>.

Las imágenes que presenta el software además de ser cuantitativos son cualitativas y se presentan como se muestra en la Figura 3.



Fig. 3. Evaluación pictográfica de resultados

La Figura 4, muestra la interfaz de Planfin



Fig. 4. Interfaz de Planfin

La Figura 5 muestra la tabla de estado de resultados, formato que genera el software PlanFin después de que se introducen los datos base se piden para almacenar la información necesaria.

ESTADO DE RESULTADOS					
Este formato indica los resultados esperados como son las utilidades que se tendrán cada año según los datos proporcionados, ya con impuestos correspondientes.					
CONCEPTO	ESTADO DE RESULTADOS EN DINERO				
	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Ingresos por Ventas	\$1,260,000.00	\$1,285,200.00	\$1,323,760.00	\$1,376,710.00	\$1,445,540.00
Costo de venta	\$408,000.00	\$416,160.00	\$428,645.00	\$445,791.00	\$468,080.00
Utilidad Bruta	\$852,000.00	\$869,040.00	\$895,111.00	\$930,916.00	\$977,461.00
Gastos de operación	\$12,000.00	\$12,240.00	\$12,607.20	\$13,111.50	\$13,767.10
Utilidad de operación	\$838,830.00	\$856,800.00	\$882,504.00	\$917,804.00	\$963,694.00
ISR	\$251,649.00	\$257,040.00	\$264,751.00	\$275,341.00	\$289,108.00
PTU	\$0.00	\$85,680.00	\$88,250.40	\$91,780.40	\$96,369.40
Utilidad Neta	\$587,181.00	\$514,080.00	\$529,502.00	\$550,682.00	\$578,217.00

Fig. 5. Estado de resultados numérico

La Figura 6 muestra los resultados en porcentajes, primer método de análisis financiero con interpretación pictográfica

ESTADO DE RESULTADOS EN PORCENTAJE					
CONCEPTO	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Ingresos por Ventas	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Costo de venta	32.38%	32.38%	32.38%	32.38%	32.38%
Utilidad Bruta	67.62%	67.62%	67.62%	67.62%	67.62%
Gastos de operación	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%
Utilidad de operación	66.57%	66.67%	66.67%	66.67%	66.67%
ISR	19.97%	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%
PTU	0.00%	6.67%	6.67%	6.67%	6.67%
Utilidad Neta	46.60%	40.00%	40.00%	40.00%	40.00%



Fig. 6. Evaluación de estado de resultados en reducción a %

La Figura 7 muestra el punto de equilibrio de la empresa, así mismo con la interpretación pictográfica de los resultados

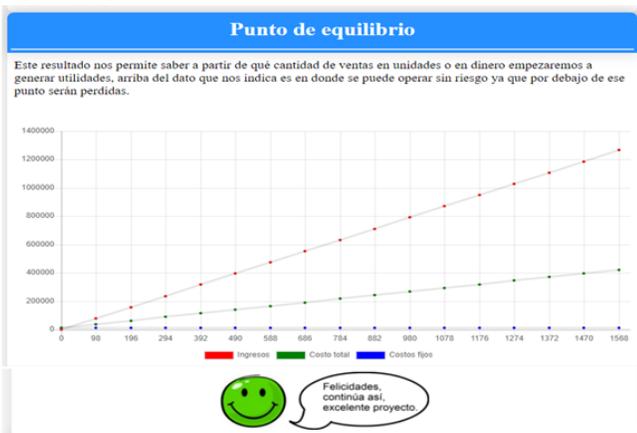


Fig. 7. Evaluación de punto de equilibrio

La Figura 8 muestra el resultado de evaluación económica a largo plazo con sus respectivas interpretaciones pictográficas



Fig. 8. Resultados de evaluación económica a largo plazo

Esta herramienta es un software que permite simular y realizar proyecciones financieras, además de evaluar la viabilidad de proyectos facilitando la toma de decisiones con el fin de minimizar los riesgos financieros y optimizando los resultados de las MiPymes, lo cual impacta en el desarrollo económico y social del país.

III. CONCLUSIONES

La planeación financiera para micro, pequeñas y medianas empresas en México es fundamental para el desarrollo económico y social del país. Aplicar estrategias básicas en las organizaciones apoya al logro de grandes éxitos, por lo tanto, es necesario crear una cultura de proyecciones a corto y largo plazo para un excelente ciclo de efectivo que genere las condiciones de liquidez y rentabilidad óptimas para estas.

El presupuesto es una de las de las herramientas más importantes para la planificación, el riesgo de un proyecto es la variabilidad que presentan los componentes del presupuesto. Además, el riesgo se manifiesta en la variabilidad de los rendimientos del proyecto, puesto que se calculan sobre la proyección facilitando las decisiones financieras con el software interactivo con interpretación pictográfica que genera un diagnóstico rápido y oportuno. La vida de la empresa depende del éxito de sus operaciones, su control deberá también apoyarse en un presupuesto de operación que tendrá como base principal las cifras a la que la empresa desea y pueda llegar.

REFERENCIAS

[1] Applt Ventures, LLC, (2021). [aplicación móvil] Bussiness Plan Premier. Consultado el 1 de Abril del 2022 en el sitio: https://itunes.apple.com/us/business-plan_premier/id527732934?mt=8&ign-mpt=uo%3D4

[2] Enloop, Inc (2021). [software] Bussiness Plan Template Software. Consultado el 1 de Abril del 2022 en: <https://enloop.com>

[3] IGAPE, Instituto Gálego de Promoción Económica. (2021) [software] Programas para crear un plan económico viable 2020: consultado el 1 de Abril del 2022 desde: <http://www.igape.es/es/crear-unha-empresa/crear-unha-empresa/plan-de-negocio/plan-deempresa/item/464-programas-para-elaborar-o-plan-economico-viable-2020/464-pogramas-para-elaborar-o-plan-economico-viable2020>

[4] INEGI, Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2016). Consultado el 1 de Abril del 2022 desde el sitio; ww.inegi.org.mx

- [5] Pymeactiva. (2021). [software] Plan Financiero con Excel. Consultado el 1 de Abril del 2022 en: <https://pymeactiva.es/plan-financierocon-excel-gratuito>
- StratPAAt, Inc. (2021). StratPac. Consultado el 1 de Abril desde: <https://itunes.apple.com/app/stratpad-plus-strategybusiness/id540225053?mt=>
- [6] Instituto Galego de Promoción Económica. (2021). Programas para crear un plan económico viable 2020. España. [software] <http://www.igape.es/es/crear-unha-empresa/crear-unha-empresa/plan-de-negocio/plan-de-empresa/item/464-programas-para-elaborar-o-plan-economico-viable-2020/464-programas-para-elaborar-o-plan-economico-viable-2020>
- [7] Urbina, G. B. (2018). Evaluacion y Elavoracion de Proyectos. En G. B. Urbina. 3º Edicion.
- [8] Nagy, C. (2014). The importance of financial planning of Romanian SME'S in the XXI Century. Analele Universitatii 'Eftimie Murgu' Resita. Fascicola II. University Resit, 232-241.
- [9] StratPAAt, Inc. (2021). StratPac. Consultado el 1 de Abril desde: <https://itunes.apple.com/app/stratpad-plus-strategybusiness/id540225053?mt=8>