



Desarrollo de contramedidas para el defecto de vulcanización en mangueras de acrilato en industria automotriz

Development of countermeasures for the vulcanization defect in acrylate hoses in the automotive industry

Osiel-Alejandro Montalvo-Cervantes¹, Irma-Leticia García-Treviño¹, Erandi-Lizzete Contreras-Ocegueda¹, Corina-Guillermina Ocegueda-Mercado¹

¹ Tecnológico Nacional de México – IT Matamoros, Tamaulipas, México.

Recibido: 10-09-2021
Aceptado: 08-11-2021

Autor correspondal: ron_montalvo@hotmail.com

APLICACIÓN DE UN MODELO FINANCIERO EN UNA MIPYME

APPLICATION OF A FINANCIAL MODEL FOR A MSME

García Garza A.¹, Medina Alvarez M. A.², Ocegueda Mercado C. G.³, Guzmán Prince I.⁴

¹División de Estudios de Posgrado e Investigación. TecNM/Instituto Tecnológico de Matamoros

²División de Estudios de Posgrado e Investigación. TecNM/Instituto Tecnológico de Matamoros

³ División de Estudios de Posgrado e Investigación. TecNM/Instituto Tecnológico de Matamoros

⁴ División de Estudios de Posgrado e Investigación. TecNM/Instituto Tecnológico de Matamoros

México

Resumen

En la actualidad ya no es efectivo para los gerentes tomar decisiones a base de opiniones o presentimientos sin tener algún fundamento financiero, las mipymes forman parte de un entorno en el que los aspectos económicos, políticos y sociales llegan a estar en constante cambio y esto impacta la estructura económica, es por ello que las empresas deben identificar los factores que pueden llegar a afectarla y evitar problemas tanto de funcionamiento como financieros.

Este artículo busca resultados positivos como incrementar la rentabilidad de la mipyme al implementar un Modelo Financiero por medio de las razones financieras que permitirán reflejar la realidad de económica de la empresa, la evaluación del desempeño y la gestión de la organización.

Al final de la presente investigación se plantean algunas recomendaciones para la mipyme y se concluye que el modelo financiero planteado constituye un procedimiento mediante el cual puede transformar sus debilidades en oportunidades de crecimiento, desarrollo y mejora. Además de la planeación de estrategias para lograr la maximización de utilidades, las mipymes, están atentas a aplicar estrategias que le permitan alcanzar la competitividad, por lo que un modelo financiero les facilitará conseguir un posicionamiento en el mercado con calidad, productividad y eficiencia.

Palabras clave: Gestión, mipyme, Modelo Financiero, Rentabilidad.

Abstract

At present it is no longer effective for managers to make decisions based on opinions or hunches without having any financial foundation, MSMEs are part of an environment in which economic, political and social aspects become constantly changing and this impacts the economic structure, that is why companies must identify the factors that can affect it and see both operational and financial problems.

This article seeks positive results such as increasing the profitability of MSMEs by implementing a Financial Model through financial ratios that will reflect the economic reality of the enterprise, the evaluation of performance and the management of the organization.

At the end of this research, some recommendations for MSMEs are raised and it is concluded that the proposed financial model constitutes for MSMEs a procedure through which they can transform their weaknesses into opportunities for growth, development and improvement.

At the end of this research, some recommendations for MSMEs are raised and it is concluded that the proposed financial model constitutes a procedure through which it can transform its weaknesses into opportunities for growth, development and improvement. In addition to planning strategies to maximize profits, MSMEs are attentive to applying strategies that allow them to achieve competitiveness, so a financial model will facilitate them to achieve a positioning in the market with quality, productivity and efficiency.

Keywords: Management, MSME, Financial Model, Profitability

Introducción

La mipyme, según Herrera (2011), es una micro, pequeña o mediana empresa que realiza actividades en alguno de los sectores de servicio, comercial, industrial, agropecuario, construcción o minero, la cual puede estar integrada por una o varias personas; esta no cuenta con un asesoramiento profesional para adaptarse al mercado es por ello que se considera, gracias a Castañeda (2009), que el establecimiento de objetivos y una planeación ordenada son necesarios para la buena organización, además permite ver de manera clara la importancia de plantear objetivos alcanzables y tener una buena planeación en la organización la cuál será una gran ayuda para ser competitivos como las grandes empresas.

Para lograr la mejoría de la situación financiera de las empresas se implementó un modelo de gestión financiera que incluye las razones financieras que, según Pedraza (2014) son indicadores y estos indicadores se pueden utilizar para tener una mejor gestión financiera, ya que se puede medir o cuantificar hablando económicamente de la empresa, además de que se puede asumir las obligaciones para poder llegar a un fin determinado que es el desarrollo del objeto social.

Las razones financieras son las que permiten comparar entre los periodos contables y económicos de la empresa, esto con el fin de poder conocer cuál es y será el comportamiento financiero y proyectar a corto y largo plazo o poder evaluar sobre la situación económica pasada y llegar a hacer correcciones en caso de que se requiera, ya que tomamos en cuenta la planeación estratégica (Juventud, 2013).

Encontramos que las razones financieras se dividen en cuatro: las primeras son las de liquidez, estas permiten identificar la capacidad que tienen las pymes para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y para ello se utilizan indicadores. Las segundas son las razones de endeudamiento, permiten identificar el grado de deuda que tiene la empresa y su capacidad para asumir sus pasivos a corto y largo plazo; las razones de rentabilidad son las que permiten medir el nivel o grado de obtención de utilidad de la empresa ya sea con respecto de las ventas, con respecto al monto de los activos de la empresa o con respecto al capital aportado por los socios, y por último, las razones de actividad, las cuales miden la eficiencia de la empresa para cumplir con sus actividades productivas en razón de los activos, de los ingresos y costos, así como sus relaciones con terceros. En conjunto las razones financieras nos permiten identificar el panorama de la empresa, evaluando sus resultados por un periodo específico: histórico.

Un punto importante cuando se habla de las empresas en México es que, según estudios del INEGI (2016), casi el total del universo empresarial mexicano está constituido por pequeñas y medianas empresas (mipymes), y son ellas las que contribuyen de manera significativa al Producto Interno Bruto y generan empleo.

El Estudio Financiero son los documentos que demuestran la situación económico-financiera de la empresa, ayuda al análisis, evaluación y control de las actividades desarrolladas en la organización (Cibrán Ferraz, Prado Róman, Crespo Cibrán, Huarte Galbán, 2013).

Además, se analizó otro indicador importante que es el punto de equilibrio, también conocido como el análisis de costo- volumen- utilidad (Arredondo, 2008). El cálculo del punto de equilibrio es de gran importancia para la empresa ya que con este indicador se pueden evaluar alternativas para aumentar la capacidad productiva además de cambios en los precios o costos de algún producto. Este indicador permite conocer no sólo el rango en que se está operando, sino también la distancia relativa del mismo se encuentra la condición de

una organización, para así poder medir el riesgo de pasar de un estado de ganancias a uno de pérdidas.

Materiales y métodos

Tipo de estudio

Este estudio es de tipo:

- a. **Cuantitativo.** Se realizó un “estudio financiero” el cuál es aquel en el que se elaboran proyecciones financieras y económicas que permiten medir la viabilidad esperada en fuentes de financiamiento, y presupuestar los flujos de dinero durante la actividad de la Mipyme. Para entender mejor esto existen datos cuantitativos que son aquellos cuya respuesta es una variable que se puede medir o cuantificar como por ejemplo la edad, salario, peso, estatura, área, volumen, densidad, fuerza, velocidad, etc.
- b. **No experimental:** Los diseños no experimentales se pueden clasificar en transeccionales o longitudinales; los transeccionales son los que recolectan datos por un momento o tiempo único y su propósito es describir las variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado, en este caso fue analizar la situación financiera de la Mipyme aplicando el modelo financiero y comparando los años 2020 y 2021.

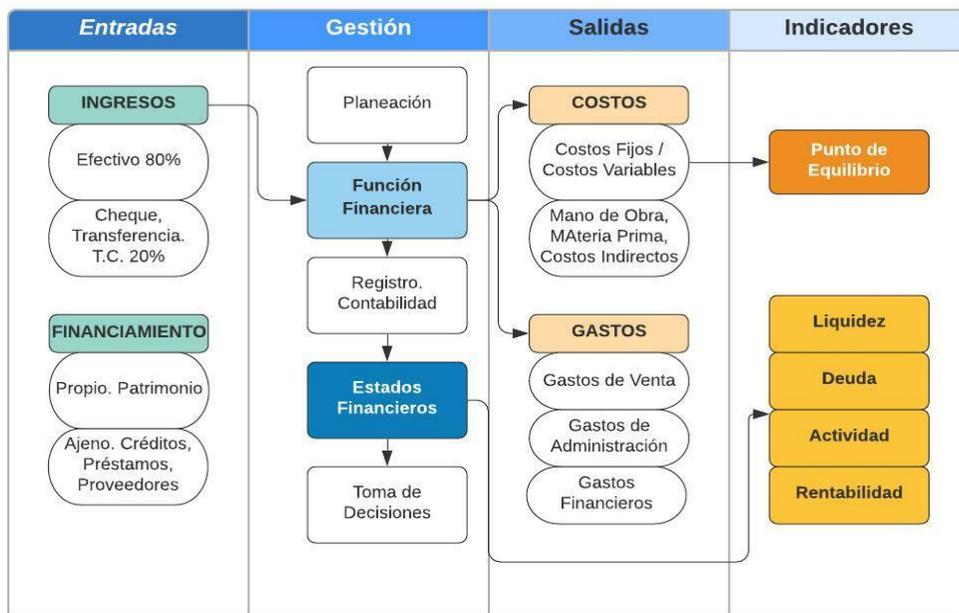
Se analizó una mipyme que tuviera la disponibilidad de aplicar un modelo financiero. Se le planteo la ventaja de identificar las áreas oportunidad, se observó y analizó el estado económico de la organización, recogiendo información financiera y contable para su análisis.

El modelo de gestión financiera propone el siguiente proceso para su funcionamiento: La información financiera que se solicita es el balance general y el estado de resultados para poder compararlos con períodos anteriores (si es que existe), ya que son los estados financieros básicos que debe presentar toda entidad y se requiere para la gestión financiera.

Dicho trabajo se realizó por medio de una hora de cálculo en Excel; el modelo parte de la información contable de la empresa, la cual utilizando las fórmulas adecuadas y adaptándolo a las necesidades de la mipymes se logró generar un balance de prueba con el cual se inicia el proceso.

De aquí se finalizó el diagnóstico financiero que retroalimenta la toma de decisiones de la empresa, para esto se emplearon algunas fórmulas específicas como lo son las razones financieras y el punto de equilibrio para poder ver de mejor manera si la empresa contaba con la solvencia suficiente para poder seguir realizando sus actividades.

Figura 1 Modelo Financiero



El modelo financiero trabaja con asunciones simples y hasta cierto punto ideales de la realidad, este es suficientemente detallado como para no dejar ningún factor clave fuera como se muestra en este pequeño recuadro.

Se analizaron las razones financieras de liquidez, deuda, actividad y rentabilidad, estos son indicadores son utilizados como medio financiero para poder medir o cuantificar la situación financiera de una empresa y también para poder asumir las diferentes obligaciones llegar a desarrollar su objeto social.

Los estándares financieros permiten distinguir la situación financiera de la empresa de los periodos 2020-2021

Resultados y discusión

Tabla 1 Datos de la Mipyme

Indicador	Naturaleza	Tipo de Datos	2020	2021
Punto de Equilibrio	Costos y Gastos	Cuantitativo	715	853
Razón Circulante (Liquidez)	Estado de Situación Financiera	Cuantitativo	5.62	9.34
Razón Deuda Total (Deuda)	Estado de Situación Financiera	Cuantitativo	0.32	0.38
Razón ROE (Actividad)	Estado de Situación Financiera	Cuantitativo	150%	237%
Margen de Utilidad (Rentabilidad)	Costos y Gastos	Cuantitativo	48%	51%

En la tabla 1 se muestran indicadores, su naturaleza, los tipos de datos y los años comparados que fueron 2020 y 2021. Los indicadores son importantes para la empresa, entre ellos el punto de equilibrio, el cual encontramos que su naturaleza es de costos y gastos y al comparar los años analizados, se detectó que el punto de equilibrio del 2021 es más alto con 853 y 715 en el 2020, esto permite identificar un mayor impacto de los costos en el volumen de producción y por ende en el precio de venta.

Ahora bien, la razón de circulante, se obtiene de los estados de situación financiera, haciendo comparación se observa que en el 2021 tenemos liquidez de 9.34 y en el 2020 5.62, lo cual es bueno ya que se entiende que la empresa cuenta con mayor liquidez.

La razón de deuda total se obtiene de los estados financieros la cual obtuvo 0.38 de deuda en el 2020 y 0.32 en el 2021 lo que nos indica que en el 2021 disminuyó sus deudas.

La razón de actividad proviene de estados de situación financiera, en la tabla 1 se muestra que ROE obtuvo 150% de rentabilidad en el 2020 y en el 2021 incremento a 237%.

Por último, la razón de rentabilidad que se obtienen de los costos y gastos, es el margen de utilidad y observamos que en el 2020 tuvimos un margen de utilidad del 48% mientras que en el 2021 aumento a 51%.

Esto ayuda a predecir el rendimiento de las ganancias en una empresa, es de vital importancia ver hacia el futuro cuando se habla de números por lo que el trabajar con un modelo como este puede detectar tanto ganancias como fallas que se vayan presentando en el futuro.

Captura y valora todas las variables de un evento particular para cuantificar y crear las fórmulas a partir de ellas, normalmente la principal herramienta es la hoja de cálculo donde se reconstruirá casi cualquier flujo de caja o flujo de ingresos y gastos de la empresa.

Conclusiones

Se concluye que efectivamente el Modelo de Gestión Financiera es factible y de utilidad para la mipyme ya que obtuvieron resultados de una mejor perspectiva de los gastos innecesarios que afectan a la empresa y la comparación de los años 2020 y 2021.

Proponer herramientas de gestión financiera y comercial, para contribuir a solucionar las necesidades de la mipyme, con la formación de conocimientos y habilidades para que los pequeños y medianos empresarios sean capaces de adaptarse a los mercados de trabajo, sistemas económicos, políticos y normativos.

La integración de los datos contables en una solución en el Modelo Financiero que se proporciona ayudará a obtener un análisis profundo de la situación financiera de la empresa, además de los informes y visualizaciones en tiempo real del estado de la compañía, con esto se permite acceder a una imagen precisa y actualizada de la organización y de las tendencias del mercado, al acceder a información fiable se llega a cambiar para bien la capacidad de tomar decisiones estratégicas para la compañía y se reducen los riesgos; una vez que logras automatizar la operación contable de tu negocio y el seguimiento adecuado para el pago de impuestos, podrás contar más tiempo en tu empresa para aumentar el número de prospectos y convertirlos en clientes totales de tu empresa.

Se recomienda considerar al modelo de gestión financiera como un instrumento de apoyo al logro de los objetivos y sobre todo en la determinación del escenario que permitirá a los dueños cumplir con el propósito de administrar una mipyme sólida.

Referencias Bibliográficas

Arredondo, G. M. (2008). *Contabilidad y análisis de costos*. México DF: Grupo Editorial Patria.

Castañeda, L. (2009). *Alta dirección en las PYMES*. México: Poder.

Cibrán Ferraz, Prado Róman, Crespo Cibrán, Huarte Galbán. (2013). *Planificación Financiera*. México: ESIC.

González Salazar, D. (2007). *Plan de negocios para emprendedores al éxito*. México D.F.: McGraw-Hill Interamericana.

Gray, C. (2009). *Administración de proyectos*. México: McGraw-Hill.

Herrera, G. B. (2011). Análisis Estructural de las MYPE y PYME. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 66-89.

INEGI. (2016). México.

Juventud, I. M. (2013). *Manual de la Planeación Estratégica*. CDMX: SEDESOL Secretaría de Desarrollo Social.

Ocegueda, C. (2015). *Metodología de la investigación*. México, D.F.: Albox Editores SA de CV.

Pedraza, R. Ó. (2014). *Modelo del plan de negocios para la Micro y Pequeña empresa*. México: Patria.

Steiner, G. A. (2014). *Planeación Estratégica*. México: Grupo Editorial Patria.