Análisis de las prácticas de gestión financiera en pequeñas unidades de negocios del Barrio Gómez Niño en la ciudad de Bucaramanga

Modalidad: Proyecto de Investigación

Marithza Amador Prada
CC. 63487341
Mónica Sofía Villamizar Portilla
CC. 1005364984
Leydy Katerine Castellanos Rojas
CC. 1005337142

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Contaduría Pública
Bucaramanga, 30 de octubre de 2026

Análisis de las prácticas de gestión financiera en pequeñas unidades de negocios del Barrio Gómez Niño en la ciudad de Bucaramanga.

Modalidad: Proyecto de Investigación

Marithza Amador Prada
CC. 63487341
Mónica Sofía Villamizar Portilla
CC. 1005364984
Leydy Katerine Castellanos Rojas
CC. 1005337142

Trabajo de Grado para optar al título de
Contador Público

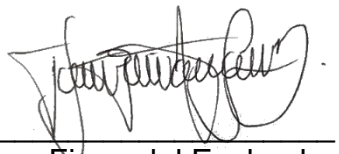
DIRECTOR
Luz Helena Mendoza Castro

Grupo de investigación – SERCONT

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Contaduría Pública
Bucaramanga, 30 de octubre de 2026

Nota de Aceptación

Este informe final de trabajo de grado,
en modalidad de Proyecto de Investigación, fue APROBADO
en cumplimiento de uno de los requisitos exigidos por las
Unidades Tecnológicas de Santander para optar el
Título de Contador Público,
según acta No. # 0038-2026
del 12 de noviembre de 2026,
del Comité de Trabajo de Grado



Firma del Evaluador



Firma del Director

DEDICATORIA

Dedico este logro principalmente a Dios, por darme la fortaleza, la sabiduría y la oportunidad de culminar esta importante etapa de mi vida. A mi familia, por su apoyo incondicional desde el inicio de mi carrera y por estar presentes en cada momento difícil y de alegría, especialmente a mi mamá, por ser mi mayor inspiración, el motor que me impulsa cada día a salir adelante y cumplir mis metas.

Mónica Sofía Villamizar Portilla

Dedico la culminación de este proyecto a Dios, por su guía y por darme la sabiduría necesaria para superar cada reto académico. A mis seres queridos, por ser el soporte incondicional que me impulsó a seguir adelante, brindándome su amor y comprensión en los momentos de mayor exigencia. A todos aquellos que con su ejemplo y motivación diaria me inspiraron a dar lo mejor de mí para alcanzar este título profesional.

Leydy Katerine Castellanos Rojas

Dedico este proyecto a las personas que creyeron en mí incluso cuando yo mismo dudaba. A mi madre, por haberme brindado el regalo de la vida y por enseñarme que el conocimiento es la única riqueza que nadie nos puede quitar. Su amor es la columna vertebral de mi existencia. A mi hija que ha sido el motor que me da impulso de seguir a delante para un mejor futuro. A mis amigos y compañeros de estudio, con quienes he compartido de esta hermosa carrera; su amistad se convirtió en un engranaje que nos unió para llegar a este punto.

Marithza Amador Prada

AGRADECIMIENTOS

Agradezco primeramente a Dios, por guiarme en cada paso y brindarme la fortaleza necesaria para alcanzar esta meta, a mi familia, por su amor, apoyo y confianza incondicional durante todo mi proceso de formación profesional, a mis compañeros y amigos, con quienes compartí conocimientos, experiencias y aprendizajes que hicieron parte fundamental de este camino académico, a mis profesores, por su dedicación, paciencia y orientación, ya que supieron guiarme por el camino correcto del conocimiento y contribuyeron significativamente a mi formación personal y profesional. Finalmente, agradezco a todas las personas que de una u otra manera aportaron a la realización de este proyecto de grado.

Mónica Sofía Villamizar Portilla

Agradezco profundamente a Dios por otorgarme la fortaleza y la salud para alcanzar este importante objetivo en mi vida. A mi familia y amigos, por su paciencia, su confianza absoluta en mis capacidades y por ser un refugio de aliento durante toda mi carrera. Mi reconocimiento y gratitud también para los profesores de la institución, cuyas enseñanzas y rigurosidad académica fueron clave en mi formación. Por último, agradezco a mis compañeras de tesis por el trabajo en equipo, y a cada persona que, con su tiempo, consejos o colaboración, dejó una huella positiva en el desarrollo de este proyecto de grado.

Leydy Katerine Castellanos Rojas

Gracias a Dios por haber puesto en mi camino a personas que hicieron posible el realizar la carrera de mis sueños a pesar de mi avanzada edad, a las Unidades Tecnológicas de Santander y a mis profesores por la formación recibida. Un agradecimiento especial a los emprendedores del barrio Gómez Niño por facilitarnos la información para este proyecto. Finalmente, gracias a mis amigos por las jornadas de estudio; hicieron este camino mucho más fácil.

Marithza Amador Prada

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO 13

INTRODUCCIÓN 15

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN 17

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 17
1.2. JUSTIFICACIÓN 20
1.3. OBJETIVOS 21
1.3.1. OBJETIVO GENERAL 21
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS 21
1.4. ESTADO DEL ARTE 22

2. MARCO REFERENCIAL 26

2.1. MARCO TEÓRICO 26
2.1.1. GESTIÓN FINANCIERA EN LAS ORGANIZACIONES 26
2.1.2. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN PEQUEÑAS UNIDADES EMPRESARIALES 27
2.1.3. GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO 28
2.1.4. LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN FINANCIERA. 28
2.1.5. DESARROLLO EMPRESARIAL Y SOSTENIBILIDAD DE PEQUEÑAS UNIDADES EMPRESARIALES 29
2.2. MARCO CONCEPTUAL 30
2.2.1. GESTIÓN FINANCIERA EN PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIOS 30
2.2.2. PLANEACIÓN FINANCIERA 31
2.2.3. CONTROL FINANCIERO 31
2.2.4. PRESUPUESTO EMPRESARIAL 32
2.2.5. FLUJO DE CAJA 32
2.2.6. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS 33
2.2.7. RENTABILIDAD EMPRESARIAL 33
2.2.8. CAPITAL DE TRABAJO 34
2.2.9. EDUCACIÓN FINANCIERA 34
2.2.10. ENDEUDAMIENTO EMPRESARIAL 34
2.2.11. CONTABILIDAD EN PEQUEÑOS NEGOCIOS 35
2.2.12. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA 35
2.3. MARCO LEGAL 36

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN 40

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN 40
3.2. ENFOQUE 40
3.3. MÉTODO 41

3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN 41
3.5. POBLACIÓN MUESTRA 42
3.5.1. FORMULA DE POBLACIÓN Y MUESTRA. 43
3.6. FORMULACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN 44
3.6.1. FASES 44

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO 49

4.1. PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO DE BUCARAMANGA..... 49
4.2. ANÁLISIS DE LAS DIFICULTADES EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO 53
4.3. FORMULAR ORIENTACIONES DE GESTIÓN FINANCIERA PARA FORTALECER LA ORGANIZACIÓN DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS. 55

5. RESULTADOS 57

5.1. PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO..... 58
5.1.1. PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA UTILIZADAS EN EL CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS, LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y EL MANEJO DEL CAPITAL DE TRABAJO. 58
5.1.2. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN, ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS 59
5.1.3. IDENTIFICACIÓN DE LAS PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA EN LAS UNIDADES DE NEGOCIO PEQUEÑAS EN EL BARRIO GÓMEZ NIÑO DE BUCARAMANGA..... 83
5.1.4. CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS 84
5.1.5. PLANEACIÓN FINANCIERA 85
5.1.6. MANEJO DEL CAPITAL DE TRABAJO 87
5.2. ANÁLISIS DE LAS DIFICULTADES EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO. 89
5.2.1. PRINCIPALES DIFICULTADES QUE PRESENTAN LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO..... 89
5.2.2. DIFICULTADES RELACIONADAS CON EL CONTROL FINANCIERO..... 92
5.2.3. DESAFÍOS EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA 94
5.2.4. RETOS EN LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO 95
5.2.5. REQUISITOS DE CAPACIDAD FINANCIERA 97
5.2.6. RESUMEN SOBRE LA GESTIÓN FINANCIERA EN MICROEMPRESAS EN EL BARRIO GÓMEZ NIÑO 99
5.3. FORMULAR ORIENTACIONES DE GESTIÓN FINANCIERA PARA FORTALECER LA ORGANIZACIÓN DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS. 100
5.3.1. ORIENTACIONES BÁSICAS DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO 100
5.3.2. ORIENTACIONES PARA EL CONTROL FINANCIERO..... 101
5.3.3. PLANIFICACIÓN FINANCIERA..... 104
5.3.4. MEJORES PRÁCTICAS PARA ADMINISTRAR EL CAPITAL DE TRABAJO. . 107

5.3.5. ESTRATEGIAS DE FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL Y DIRECTRICES DE CAPACITACIÓN 109
5.3.6. ANÁLISIS GENERAL DE LAS ORIENTACIONES PROPUESTAS 112

6. CONCLUSIONES 114

7. RECOMENDACIONES 116

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 118

9. APÉNDICES 128

10. ANEXOS 134

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Tipo de negocio 59
Gráfico 2. Tiempo de funcionamiento del negocio 60
Gráfico 3. Número de empleados del negocio 61
Gráfico 4. El negocio se encuentra registrado formalmente 62
Gráfico 5. ¿Lleva registro de los ingresos y gastos del negocio? 63
Gráfico 6. ¿Qué medio utiliza para registrar los ingresos y gastos? 64
Gráfico 7. ¿Con qué frecuencia revisa los ingresos y gastos del negocio? 66
Gráfico 8. ¿Separa el dinero personal del dinero del negocio? 67
Gráfico 9. ¿El negocio elabora presupuestos para controlar gastos? 68
Gráfico 10. ¿Considera importante el control financiero para el crecimiento del negocio? 69
Gráfico 11. ¿Realiza planeación financiera para el negocio? 70
Gráfico 12. ¿Define metas económicas o financieras para el negocio? 71
Gráfico 13. ¿Elabora proyecciones de ventas o ingresos? 72
Gráfico 14. ¿Antes de realizar inversiones analiza la capacidad económica del negocio? 73
Gráfico 15. ¿Ha recibido capacitación en temas de gestión financiera? 74
Gráfico 16. ¿Considera que necesita mayor conocimiento en administración financiera? 75
Gráfico 17. ¿El negocio cuenta con dinero disponible para cubrir gastos diarios y obligaciones? 76
Gráfico 18. ¿Con qué frecuencia solicita créditos o préstamos para el funcionamiento del negocio? 77
Gráfico 19. ¿Cómo administra el inventario del negocio? 78
Gráfico 20. ¿El negocio presenta dificultades para cumplir con pagos a proveedores o servicios? 80
Gráfico 21. ¿Considera que el manejo del capital de trabajo influye en la estabilidad del negocio? 81

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Problema y objetivos: pequeñas unidades de negocios en el Barrio Gómez Niño 99

Figura 2. Herramientas de gestión financiera 101
Figura 3. Propuesta básica para el fortalecimiento financiero 112
Figura 4. Orientaciones básicas de gestión financiera para las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga 113

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Normatividad aplicable a las pequeñas unidades de negocios 37
Tabla 2. Parámetro estadístico 43
Tabla 3. Característica general de las unidades de negocio pequeñas 83
Tabla 4. Control de ingresos y gastos 85
Tabla 5. Prácticas de planeación financiera 86
Tabla 6. Manejo del capital de trabajo 87
Tabla 7. Principales dificultades identificadas en la gestión financiera 90
Tabla 8. Debilidades en el control financiero 93
Tabla 9. Dificultades en la planeación financiera 95
Tabla 10. Dificultades en el manejo del capital de trabajo 96
Tabla 11. Orientaciones para el control financiero 102
Tabla 12. Principios de la planificación financiera 105
Tabla 13. Mejores prácticas para administrar el capital de trabajo. 107
Tabla 14. Estrategias de fortalecimiento empresarial 111

RESUMEN EJECUTIVO

Este proyecto tuvo como propósito analizar las prácticas de gestión financiera en pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, considerando el control de ingresos y gastos, la planeación financiera y el manejo del capital de trabajo. Para ello, se desarrolló una investigación de enfoque cuantitativo y alcance descriptivo, en la que se aplicaron 50 encuestas a personas que se encontraban en los establecimientos seleccionados mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia. El cuestionario incluyó preguntas sobre el registro de ingresos y gastos, los métodos utilizados para llevar el control financiero, la frecuencia de revisión de los movimientos económicos, la separación de los recursos personales y empresariales, la elaboración de presupuestos, la planeación financiera, las proyecciones de ventas, la evaluación de inversiones, el acceso a créditos, la disponibilidad de dinero para cubrir obligaciones, el control de inventarios y las necesidades de capacitación. La información recolectada se organizó y examinó mediante un análisis descriptivo de las respuestas, con el fin de reconocer las prácticas financieras empleadas y las dificultades manifestadas por los participantes. Se consideraron las opiniones de los encuestados sobre la importancia del control financiero y la administración del capital de trabajo para el funcionamiento de sus negocios, el seguimiento de los ingresos y gastos y la planeación de las actividades financieras; formulándose orientaciones básicas dirigidas a fortalecer el control financiero, promover una mayor organización de los recursos y favorecer la toma de decisiones económicas en las unidades de negocio estudiadas. Los resultados se circunscriben a los establecimientos encuestados, debido al procedimiento de selección utilizado, por lo que no constituyen una generalización estadística de la totalidad de los negocios del barrio. El estudio aporta elementos de análisis para comprender las prácticas financieras de los participantes y orientar posibles acciones de mejoramiento acordes con sus necesidades.

PALABRAS CLAVE. Capital de trabajo, control financiero, educación financiera, flujo de caja, presupuesto empresarial.

INTRODUCCIÓN

Las unidades de pequeñas empresas impulsan la economía local mediante la creación de empleos y el apoyo al desarrollo económico comunitario. En Colombia, estos negocios son una fuente importante de ingresos para muchas familias, especialmente en las ciudades. Desafortunadamente, muchas de estas unidades dependen de una administración no capacitada y presentan deficiencias en la gestión financiera y de recursos (Patiño, 2025).

Todas las organizaciones necesitan dominar la gestión de sus finanzas. Esto significa tratar los ingresos y gastos, así como las inversiones y los recursos. Con una gestión financiera sólida, se pueden tomar decisiones informadas y mejorar la administración de los recursos, lo que fomenta el crecimiento del negocio (Rocha et al., 2025). Desafortunadamente, muchas de las pequeñas empresas que dependen de una administración no capacitada enfrentan riesgos en la gestión financiera y de planificación, en el presupuesto y en el registro de registros (Milla, 2025).

El objetivo de esta investigación fue analizar las prácticas gestión financiera de las unidades de negocio del Barrio Gómez Niño, Bucaramanga, con el propósito de reconocer debilidades y formular orientaciones de mejora. Para ello se aplicó un cuestionario mediante encuestas a los participantes y se recurrió a la observación directa como apoyo contextual. Estos procedimientos permitieron conocer las prácticas relacionadas con el registro de ingresos y gastos, la planificación financiera y la administración de los recursos, así como identificar y comprender las principales dificultades que enfrentan las pequeñas unidades de negocios en materia de gestión financiera.

El proyecto de investigación se divide en tres secciones principales correspondientes a los diferentes objetivos de investigación. La primera sección se

centra en las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades empresariales del barrio Gómez Niño respecto al control de ingresos y gastos, la planificación financiera y la administración del capital de trabajo. La segunda sección analiza los principales problemas en la gestión de los recursos financieros, considerando las deficiencias que afectan la organización económica de las pequeñas unidades de negocios. La tercera sección ofrece recomendaciones generales para la administración de los recursos económicos de las pequeñas unidades empresariales, basadas en los resultados obtenidos, y proporciona algunas pautas básicas para la gestión financiera.

La investigación abordó diferentes aspectos de la gestión financiera de las pequeñas unidades de negocio del Barrio Gómez Niño de Bucaramanga, relacionados con el control de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos, la planeación financiera y el manejo de capital de trabajo. También se contemplaron aspectos como la separación de los recursos personales y empresariales, la capacitación financiera, la disponibilidad de dinero para cubrir obligaciones, el uso de crédito y el control de inventarios. La información recolectada mediante la encuesta permitió examinar las respuestas de los propietarios o administradores sobre estas prácticas e identificar los aspectos susceptibles de mejoramiento, de acuerdo con los datos obtenidos.

A partir de los resultados obtenidos, se desarrollaron directrices básicas de gestión financiera orientadas a mejorar la organización económica de los comerciantes de Gómez Niño en Bucaramanga. Estas directrices fueron diseñadas como herramientas para potenciar la gestión financiera, la organización económica y la gestión efectiva de los recursos empresariales, para fortalecer la administración y las finanzas de las pequeñas empresas. Por lo tanto, la investigación ofrece conocimientos útiles para entender la realidad financiera del sector y para diseñar estrategias que promuevan el desarrollo económico local.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La gestión financiera en pequeñas unidades de negocios es fundamental para la adecuada administración de los recursos, ya que permite organizar,

planificar y controlar los ingresos y gastos, contribuyendo a la estabilidad y permanencia en el mercado (Cruzate, 2025). No obstante, este tipo de unidades suele presentar debilidades en la aplicación de herramientas financieras, lo que limita la eficiencia en la toma de decisiones y el aprovechamiento de sus recursos (García, 2025).

En este contexto, las pequeñas unidades de negocios ubicadas en el Barrio Gómez Niño, identificadas según la información de la Cámara de Comercio, (véase apéndice B) constituyen el contexto de análisis de la presente investigación. Por ello resulta indispensable examinar como se desarrollan procesos como la planificación financiera, el control de ingresos y egresos y la elaboración de presupuestos (Araujo, 2025). Estas prácticas pueden presentar dificultades relacionadas con el manejo empírico de la información, la organización de los registros contables y las limitaciones en los conocimientos financieros de los propietarios o administradores, aspectos que pueden incidir en la gestión financiera de sus negocios (Arroba y Altamirano, 2023).

Así mismo, situaciones como la liquidez, la gestión del capital de trabajo y la limitada capacidad de proyección financiera reflejan debilidades en la administración interna, lo que puede incidir en la estabilidad operativa de estos negocios (Parra, 2023). En este sentido, resulta pertinente analizar cómo se está desarrollando la gestión financiera en estas unidades, con el fin de comprender sus prácticas actuales, limitaciones y necesidades. En concordancia con lo anterior, se plantea la siguiente pregunta problémica: ¿Cómo se desarrollan las prácticas de gestión financiera en las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga?

1.2. JUSTIFICACIÓN

La gestión financiera cumple un papel fundamental en la organización de las pequeñas unidades de negocios, las cuales representan un componente significativo dentro del tejido empresarial y la dinámica económica local (Analuisa y Chicaiza, 2025). Sin embargo, estas unidades pueden presentar limitaciones en la planificación, el control y el análisis de sus recursos financieros, lo que dificulta la organización de sus procesos administrativos, afectando la toma de decisiones relacionadas con el manejo de sus recursos económicos (Guerrero et al., 2024).

En este sentido, resulta pertinente estudiar la gestión financiera en pequeñas unidades de negocios, con el propósito de identificar sus características, así como posibles debilidades y oportunidades de mejora en el manejo de los recursos económicos (Ramírez et al., 2024), permitiendo que este análisis pueda comprender como se gestiona la información financiera y que prácticas se emplean en la toma de decisiones (Reyes, 2023).

El presente proyecto se orienta al análisis de aspectos relacionados con la gestión financiera, con el propósito de comprender como se desarrollan procesos como la planificación, el control de ingresos, egresos y el uso de herramientas financieras. De esta manera, se pretende generar información que contribuya a la comprensión de la realidad administrativa y financiera de estas unidades de negocio.

Así mismo, este trabajo tiene relevancia para las Institución Universitaria Tecnológica de Santander, aportando al desarrollo de los procesos investigativos enfocados en el análisis de contextos empresariales reales; contribuyendo al proceso formativo del estudiante y al grupo de investigación SERCONT, y permitir que se pueda difundir para otros intelectuales los conocimientos teóricos con base en habilidades investigativas.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar las prácticas de gestión financiera implementadas en las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, mediante instrumentos de recolección de información, con el fin de reconocer debilidades en la administración de los recursos económicos y proponer orientaciones básicas de mejora.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Identificar las prácticas de gestión financiera utilizadas en las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, mediante instrumentos de recolección de información, para reconocer cómo se realiza el control de ingresos y gastos, la planeación financiera y el manejo del capital de trabajo.

Analizar las principales dificultades que presentan las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga en la gestión de sus recursos financieros, mediante la interpretación de la información recolectada, para comprender las debilidades que afectan su organización financiera.

Formular orientaciones básicas de gestión financiera para las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, a partir del análisis de las prácticas y dificultades identificadas mediante los instrumentos de recolección de información, con el fin de aportar recomendaciones generales que apoyen la organización de sus recursos económicos.

1.4. ESTADO DEL ARTE

Antecedentes nacionales

García (2022), estudió la gestión de las finanzas y la estrategia competitiva de las empresas dependiendo del tamaño de la compañía. El objetivo de la investigación fue comprender cómo la gestión financiera se relaciona con la competitividad de un negocio. La metodología utilizada fue de naturaleza cuantitativa, utilizando una técnica de análisis documental y una revisión de la información financiera de una empresa. Los resultados mostraron que las empresas que implementaron planificación financiera, control de presupuestos y análisis de indicadores mejoraron su competitividad y sostenibilidad en el mercado. El estudio concluyó que una adecuada gestión financiera al aprovechamiento de los recursos económicos y favorece de toma de decisiones organizacionales. Este antecedente resulta relevante para comprender la importancia de estas prácticas en las pequeñas unidades de negocios.

Jimenez et al. 2024) examinaron la importancia de la gestión presupuestaria en pequeñas y medianas empresas. El objetivo fue evaluar cómo la planificación financiera mediante presupuestos contribuye al control de los recursos empresariales. El estudio aplicó una metodología documental y un estudio de caso. Los resultados mostraron que el uso de presupuestos financieros favorece el control de los gastos, el aprovechamiento del capital y la planificación empresarial. Los autores concluyeron que la gestión presupuestaria es una herramienta principal para fortalecer la eficiencia financiera de las pequeñas empresas.

Cardona y Castro (2025) desarrollaron un estudio sobre los desafíos de la gestión del riesgo financiero en pequeñas y medianas empresas en Medellín. El objetivo fue evaluar como los gerentes de las pymes incorporan el riesgo financiero en sus procesos administrativos y qué medidas utilizan para mitigarlo. La metodología combinó una revisión bibliográfica con entrevistas a gerentes administrativos. Los resultados mostraron que, aunque las empresas reconocen la

importancia del análisis financiero, enfrentan dificultades en el uso de herramientas formales gestionar los riesgos. El estudio destaco la importancia de fortalecer la educación financiera y la planificación estratégica para favorecer la sostenibilidad empresarial.

Antecedentes Internacionales

Mayett et al., (2022), realizaron un estudio sobre la gestión financiera en micro, pequeñas y medianas empresas orientado a examinar su relación con el rendimiento empresarial. La metodología fue correccional y contemplo el análisis de datos financieros de diferentes empresas. Los resultados señalaron que los indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento permiten evaluar aspectos relevantes del desempeño empresarial. Así mismo, se reportó que las organizaciones con mejores prácticas de gestión financiera presentaban mayor estabilidad económica y productividad. Este antecedente destaca la importancia de las herramientas financieras básicas para la administración de los recursos y a la sostenibilidad de las pequeñas unidades productivas.

Reyes et al. (2025), estudiaron la relación entre la gestión financiera y el éxito empresarial en pequeñas y medianas empresas mediante un enfoque cuantitativo correlacional, basado en datos financieros del periodo 2022 a 2024. Los resultados mostraron que las empresas con mayor liquidez y menor endeudamiento presentaron un mayor crecimiento de las ganancias y la rentabilidad. Así mismo, se identificó una relación entre la gestión del capital de trabajo y el crecimiento empresarial. El estudio concluyó que el seguimiento constante de los indicadores financieros puede contribuir al análisis de sostenibilidad y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas (pymes).

Regionales

Hernández y Castaño (2022) realizaron un estudio cuantitativo dirigido a caracterizar las prácticas de gestión financiera de 368 Mipymes de la región del Urabá Antioqueño. Los resultados evidenciaron que existe una baja utilización de herramientas financieras y debilidades en la aplicación de los procesos de gestión, lo que señaló dificultades para articular estas prácticas con los procesos administrativos y la toma de decisiones empresariales.

Camargo (2022), abordó la gestión financiera de las mipymes en Bucaramanga y señaló dificultades relacionadas con la planificación de los recursos para atender las obligaciones tributarias y laborales. Como alternativa, el estudio propuso un modelo de gestión financiera orientado a organizar el flujo de caja y mejorar la administración de los recursos. Este antecedente se relaciona con la importancia de planificación financiera y el control de las obligaciones económicas en las pequeñas unidades de negocio.

Canales y Toloza (2023) abordaron la importancia de la educación financiera para fortalecer la estabilidad económica, especialmente entre las personas expuestas a condiciones de vulnerabilidad asociadas con el empleo informal. En ele contexto de Bucaramanga la informalidad laboral puede limitar el acceso a servicios financieros y dificultar la planificación económica y la administración de los ingresos. Este antecedente permite considerar la relevancia de los conocimientos y habilidades financieras para la organización de los recursos económicos.

Síntesis de los antecedentes y brecha de investigación

La comparación de los antecedentes nacionales, internacionales y regionales evidencia que las investigaciones sobre gestión financiera en pequeñas y medianas empresas se concentran principalmente en la planificación financiera, el control presupuestario, la administración del flujo de efectivo, el análisis de indicadores y la gestión del riesgo. Así mismo, los estudios revisados relacionan estas prácticas con

la competitividad, la rentabilidad, la sostenibilidad y el crecimiento empresarial. En cuanto a sus enfoques metodológicos, sen encuentran investigaciones cuantitativas y correlacionales, revisiones documentales y estudios de caso, orientados a examinar las prácticas financieras y su relación con el desempeño organizacional. Por otra parte, los antecedentes regionales identifican dificultades en el uso de herramientas financieras y en la aplicación de procesos de gestión, lo que evidencia la importancia de estudiar estas condiciones en contextos empresariales específicos.

A partir de esta comparación, se identifica una brecha relacionada con el conocimiento descriptivo de las prácticas cotidianas de gestión financiera en las pequeñas unidades de negocio de sectores en barrios de Bucaramanga, particularmente en el barrio Gómez Niño. Aunque los estudios consultados abordan la importancia de las herramientas financieras y algunas dificultades en su aplicación, los antecedentes revisados no permiten establecer con suficiente precisión como se desarrollan la planificación financiera, el control de ingresos y egresos y el uso de herramientas financieras en las unidades de negocios este sector. Por lo tanto, la presente investigación se orienta al análisis de estas prácticas desde un enfoque descriptivo, considerando las condiciones particulares de los negocios estudiados.

En este sentido, el estudio busca identificar las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño, analizar las dificultades que enfrenta en esta área y formular orientaciones básicas acordes con las condiciones identificadas. De esta manera, la investigación pretende aportar una caracterización del contexto local que permita comprender las fortalezas, debilidades y necesidades relacionadas con la planificación financiera, el control de los recursos y la toma de decisiones.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. GESTIÓN FINANCIERA EN LAS ORGANIZACIONES

La gestión financiera comprende los procesos mediante los cuales las organizaciones planifican, administran y controlan sus recursos económicos para atender sus obligaciones y orientar sus decisiones. Como fundamento conceptual, se retoma el enfoque de las finanzas corporativas desarrollados por Serrano (2023), quien aborda las decisiones de inversión, la estructura financiera, las fuentes de financiación y la administración de los flujos de caja. Estos elementos permiten comprender que la gestión financiera no se limita al registro de ingresos y gastos, sino que también involucra decisiones relacionadas con la utilización de los recursos y la sostenibilidad económica de las organizaciones

El cual, implica actividades como la planificación monetaria, el control de la gestión de ingresos y gastos, y la evaluación de resultados económicos. Teniendo en cuenta el contexto colombiano, la gestión financiera se relaciona con la adhesión a estipulaciones como. En Colombia, la Ley 1314 de 2009, constituye un referente normativo relacionado con la regulación de los principios y de las normas de contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información, con el propósito de favorecer que lo informes financieros sean compresibles, comparables y confiables (El Congreso de Colombia, 2009)

En relación con la presente investigación, el enfoque de las finanzas corporativas orienta el análisis de las prácticas de los procesos de gestión financiera en las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga. Para ello se consideran aspectos como la planeación de los recursos económicos, el control de ingresos y egresos, la organización de los presupuestos y el

seguimiento del efectivo, con el fin de reconocer como se desarrolla estas actividades y que dificultades pueden presentarse en su aplicación. De esta manera, el enfoque proporciona una base conceptual para interpretar las prácticas financieras identificadas en las unidades de negocios estudiadas.

En relación con la presente investigación, el enfoque de las finanzas corporativas proporciona fundamentos para analizar las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de los negocios del Barrio Gómez Niño, en Bucaramanga. A partir de las decisiones relacionadas con la planificación, la administración de los recursos y el control de los flujos de efectivo, se examina las prácticas utilizadas por los propietarios o administradores, así como las fortalezas y dificultades que presentan en el manejo de sus recursos económicos. De esta manera, el enfoque seleccionado orienta la compresión de la gestión financiera en el contexto particular de los negocios estudiados.

2.1.2. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN PEQUEÑAS UNIDADES EMPRESARIALES

Para Saltos et al. (2025) las decisiones financieras se basan en el análisis de indicadores, evaluaciones y evaluaciones de riesgo, lo que permite optimizar el uso de los recursos disponibles; los gerentes financieros deben usar la información contable y financiera para elegir las alternativas más adecuadas para el crecimiento del negocio.

La toma de decisiones financieras implica analizar información relacionada con costos, ingresos, inversiones y rentabilidad para guiar la gestión empresarial. En Colombia, estos procesos se basan en las normas contables del país especificadas en el decreto 2420 de 2015, que regula los marcos normativos técnicos para la elaboración y presentación de estados financieros, asistiendo así en la toma de decisiones en las empresas (López, 2024).

Desde la perspectiva, esta teoría contribuye al presente trabajo porque permite examinar cómo las microempresas del barrio Gómez Niño de Bucaramanga utilizan la información financiera en sus procesos de toma de decisiones, lo que ayuda a entender las prácticas en la gestión de sus recursos económicos.

2.1.3. GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO

La Gestión del Capital de Trabajo establece que las organizaciones deben controlar sus activos y pasivos financieros a corto plazo, asegurando su liquidez operativa y las actividades comerciales continuas. Una buena gestión del capital de trabajo proporciona un equilibrio entre liquidez y rentabilidad, que son componentes críticos de la sostenibilidad empresarial (Cabrera y España, 2024).

El capital de trabajo incluye efectivo, inventarios y cuentas por cobrar, que son los recursos que cubren las necesidades operativas de un negocio. En cuanto a las regulaciones, el control y los registros contables de estos recursos deben estar alineados con los principios de información financiera establecidos en la Ley 1314 de 2009 y las normas contables aplicables para pequeñas y medianas empresas en Colombia (Jinete y Tirado, 2024).

Desde esta óptica, esta teoría contribuye a este trabajo permitiendo comprender cómo las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño en Bucaramanga manejan a corto plazo sus recursos, particularmente en cuanto a la liquidez y el pago de sus obligaciones operativas, lo cual esclarece los aspectos de su práctica financiera.

2.1.4. LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN FINANCIERA.

La contabilidad aplicada a la gestión empresarial sugiere que la información contable es crítica para el control financiero y la planificación de una organización. De acuerdo a la tesis de López (2025) señala que la contabilidad proporciona información sobre ingresos, gastos, activos y pasivos, y ofrece apoyo y orientación sobre las decisiones que se pueden tomar respecto al financiamiento de un negocio.

La contabilidad es de naturaleza financiera y trabaja para registrar, clasificar y analizar las actividades económicas de un negocio, y al hacerlo, se convierte en una herramienta esencial en la gestión de los recursos empresariales. En Colombia, este proceso está regulado por las disposiciones de la Ley 1314 de 2009 y las Normas Internacionales de Información Financiera que han sido adoptadas en Colombia. Estas normas buscan mejorar la calidad, transparencia y uniformidad en la presentación de la información financiera (Caicedo et al., 2025).

En este sentido, permite abordar la problemática para determinar cómo las microempresas del barrio Gómez Niño de Bucaramanga utilizan la contabilidad como un soporte de la función de control en la gestión financiera, facilitando así la comprensión de las prácticas asociadas al registro, control y utilización de la información económica.

2.1.5. DESARROLLO EMPRESARIAL Y SOSTENIBILIDAD DE PEQUEÑAS UNIDADES EMPRESARIALES

El desarrollo empresarial explica que para que las pequeñas unidades empresariales se mantengan y crezcan, es esencial gestionar óptimamente sus recursos administrativos y financieros; las organizaciones que logran incorporar principios de planificación, control y evaluación financiera tienen una mejor oportunidad de gestionar los cambios del mercado y mejorar su competitividad (Balanzategui y Cacuango, 2025).

Comprende el fortalecimiento de la estructura administrativa, la planificación estratégica y la gestión eficiente de los recursos financieros. En Colombia, el marco legal relacionado con el fortalecimiento y la competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas incluye la Ley 590 de 2000 y la Ley 905 de 2004, que establecen disposiciones orientadas a promover el desarrollo de estas unidades empresariales y su participación en políticas de apoyo empresarial (Rodríguez, 2025).

Este enfoque, en particular, permite al presente estudio entender cómo la administración de los recursos administrativos y financieros impacta en la evolución y sostenibilidad de las pequeñas unidades de negocio ubicadas en el barrio Gómez Niño de la ciudad de Bucaramanga, facilitando la comprensión de las prácticas que las afectan y que les permiten permanecer y ser competitivas en el mercado.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

2.2.1. GESTIÓN FINANCIERA EN PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIOS

Esto incluye la gestión de los recursos económicos del negocio a través de los procesos de planificación, organización, dirección y control. En las unidades de pequeñas empresas, esta gestión es imperativa para la sustentabilidad, rentabilidad y crecimiento del negocio. Esta gestión implica el control de los ingresos, gastos y capital de trabajo del negocio, así como el inventario del negocio, además de la toma de decisiones de financiamiento empresarial (Zelaya et al., 2025).

Esta idea es el marco conceptual de la investigación. Permite evaluar los métodos de gestión financiera de las unidades de pequeña empresa en el barrio Gómez Niño. Identifica los medios mediante los cuales gestionan los recursos económicos, los puntos fuertes y débiles de las prácticas, y el efecto que estas prácticas tienen en la viabilidad y evolución de las actividades comerciales.

2.2.2. PLANEACIÓN FINANCIERA

Esta es una herramienta de gestión que ayuda a predecir los requerimientos financieros futuros de un negocio y a planificar las estrategias para alcanzar los objetivos del negocio. En las pequeñas empresas, la planificación financiera permite la gestión efectiva de los recursos, la reducción de riesgos y la preparación para imprevistos financieros (Cordero et al., 2024).

Esta idea ayuda a evaluar si las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño hacen planificación financiera (presupuestación, pronóstico de ingresos y gastos, y organización de recursos). Su objetivo es determinar el grado de planificación y la influencia que tiene en la gestión financiera y la sostenibilidad de las empresas.

2.2.3. CONTROL FINANCIERO

Este es el proceso de controlar y evaluar los recursos económicos de un negocio para determinar en qué medida se han utilizado los recursos. Este proceso de control financiero ayuda a evaluar las decisiones tomadas y a mejorar las decisiones que se tomarán en el futuro, identificando las variaciones entre las actividades previstas y las actividades reales. En las pequeñas empresas, el control financiero se realiza mediante registros contables simples, presupuestos y control de costos (Mogro et al., 2023).

Este concepto establece las bases para estudiar los mecanismos financieros de las unidades de pequeña empresa en Gómez Niño. Permite principalmente identificar cómo las pequeñas empresas gestionan sus ingresos, gastos, costos y contabilidad, y cómo las unidades de pequeña empresa de Gómez Niño manejan sus recursos financieros considerando las diversas fortalezas y debilidades que poseen.

2.2.4. PRESUPUESTO EMPRESARIAL

Es una estimación financiera de los ingresos y gastos de un negocio para un período determinado. En las pequeñas unidades de negocio, el presupuesto es una herramienta de gestión de recursos que ayuda a controlar gastos innecesarios y a predecir las ganancias del negocio. También ayuda a evaluar las actividades financieras del negocio (Vega, 2024).

Este concepto proporciona los elementos teóricos para determinar si las pequeñas unidades de negocio en el barrio Gómez Niño elaboran y utilizan presupuestos en su gestión financiera. Además, este concepto ayuda a determinar la relevancia de la elaboración de presupuestos para la planificación de los recursos empresariales, el control de los gastos comerciales y la mejora de la sostenibilidad empresarial.

2.2.5. FLUJO DE CAJA

Esto se refiere a cómo el dinero entra y sale de un negocio. Este movimiento es crucial porque un negocio debe entender cuánto dinero tiene disponible para liquidar obligaciones financieras y llevar a cabo actividades operativas. Para las empresas más pequeñas, si el flujo de caja se gestiona correctamente, evitarán déficits financieros y podrán esquivar deudas crecientes (Mamani, 2025).

Este concepto proporciona la base para analizar cómo las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño gestionan sus entradas y salidas de dinero y si cuentan con mecanismos para controlar su liquidez y cumplir con sus obligaciones a tiempo. Asimismo, será posible establecer el efecto de la centralización del flujo de efectivo en la sostenibilidad y permanencia de los negocios.

2.2.6. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS

Este es el proceso de tomar decisiones de inversión y financiamiento. Para las empresas más pequeñas, dichas decisiones tienden a depender en gran medida del propietario/gestor. Una vez que el tomador de decisiones evalúa las opciones disponibles, las decisiones se toman en base a los costos, recompensas y amenazas existentes de las distintas opciones (Rodríguez y Romero, 2024).

Este concepto sirve como base para comprender cómo los gerentes de recursos monetarios de las unidades de negocio pequeñas en el barrio Gómez Niño toman decisiones. La aplicación de este concepto permitirá identificar los criterios para la inversión, financiamiento y administración del negocio, así como las fortalezas y debilidades que afectan la sostenibilidad y el crecimiento de las unidades de negocio.

2.2.7. RENTABILIDAD EMPRESARIAL

Esto refleja cuánto beneficio puede obtener un negocio a partir de los recursos invertidos en él. Este es un concepto importante en relación con el rendimiento de las pequeñas empresas. El control financiero efectivo conduce a márgenes de beneficio más altos y aumenta las probabilidades de que el negocio mantenga sus operaciones en el mercado (Luque y Quispe, 2026).

Esta idea es la base para entender la influencia de los sistemas de gestión financiera, utilizados por las unidades de pequeñas empresas en el barrio Gómez

Niño, en la generación de beneficios económicos. De manera similar, permitirá analizar la relación entre la gestión de los recursos financieros y la sostenibilidad, estabilidad y crecimiento del negocio.

2.2.8. CAPITAL DE TRABAJO

Es la cantidad de dinero que un negocio necesita para operar diariamente y cumplir con obligaciones a corto plazo. En las pequeñas empresas, la capacidad de gestionar el capital de trabajo tendrá un gran impacto en la continuidad de las operaciones del negocio (Marcano, 2025).

Este concepto establece el marco para el análisis de unidades de pequeña empresa en el barrio Gómez Niño. Ayudará a identificar si disponen de flujo de efectivo y recursos suficientes para las operaciones diarias y si pueden cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. También ayuda a analizar el efecto de la gestión del capital de trabajo en la sostenibilidad de las pequeñas empresas en el barrio.

2.2.9. EDUCACIÓN FINANCIERA

Es la capacidad de gestionar los recursos económicos. En empresas de este tipo, la alfabetización financiera del propietario es muy importante porque tiene un impacto directo en cómo se gestionará el dinero (Aranda y Enriquez, 2024).

2.2.10. ENDEUDAMIENTO EMPRESARIAL

La deuda empresarial se refiere al uso de recursos financieros externos para invertir en las operaciones y necesidades del negocio. Aunque el endeudamiento puede facilitar la adquisición de recursos de expansión puede ofrecer oportunidades de expansión empresarial, su manejo inadecuado puede generar dificultades de

liquidez y comprometer la estabilidad financiera. Por ello, las pequeñas empresas deben evaluar su capacidad de pago, el costo de las obligaciones y los plazos de financiación antes de asumir nuevas deudas (Barreto, 2025).

En las pequeñas unidades de negocios del barrio Gómez Niño, el análisis del endeudamiento empresarial permite examinar como las obligaciones financieras se relacionan con la disponibilidad de recursos para cubrir los gastos operativos y cumplir los compromisos adquiridos. Este concepto contribuye a comprender la importancia de mantener un equilibrio entre los recursos propios y los recursos externos, considerando la capacidad de pago y las condiciones financieras particulares de cada negocio.

2.2.11. CONTABILIDAD EN PEQUEÑOS NEGOCIOS

La contabilidad implica un sistema de registro, clasificación y análisis de las transacciones financieras de un negocio. El sistema contable para unidades de negocio más pequeñas ofrece conocimientos valiosos para evaluar la posición financiera del negocio, la gestión de recursos para la eficiencia operativa y la mejora de la calidad de las decisiones estratégicas (Polanco, 2025).

Este concepto forma la base para evaluar si las unidades de pequeña empresa en el barrio Gómez Niño mantienen registros contables que les permitan monitorear sus actividades financieras y evaluar su situación financiera. Además, el concepto intenta determinar el papel de la contabilidad como un instrumento para mejorar la gestión financiera y fomentar la toma de decisiones dentro de estas empresas.

2.2.12. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA

La sostenibilidad financiera se refiere a la capacidad de un negocio para mantener sus operaciones a lo largo del tiempo mediante una gestión adecuada de sus ingresos, gastos e inversiones, así como de la adaptación a las condiciones económicas y de mercado dinámicas (Simancas, 2024).

En el contexto de las pequeñas unidades desarrolladas del barrio Gómez Niño, este concepto permite analizar la relación entre las prácticas de gestión financiera y las condiciones que favorezcan la continuidad operativa de los establecimientos. Así mismo, contribuye a interpretar como la administración pueden facilitar o dificultar el cumplimento de las obligaciones económicas y la permanencia de estos negocios en el mercado.

2.3. MARCO LEGAL

Una de las principales bases del crecimiento y la sostenibilidad de las unidades de pequeñas unidades de negocios es la gestión financiera. Esto se debe a que asegura la adecuada gestión de los recursos económicos, la reducción óptima de costos y la sostenibilidad del negocio. En una economía creciente, dinámica y competitiva, las pequeñas empresas enfrentan muchos retos que incluyen la disponibilidad de financiamiento, la gestión de ingresos y costos, la planificación financiera y el cumplimiento de obligaciones legales, incluyendo la tributación.

En Colombia, las unidades de pequeñas unidades de negocios desempeñan un papel fundamental en la economía debido a su impacto en el empleo y el crecimiento económico. Por el contrario, la mayoría de estos negocios enfrentan el desafío de ejecutar una gestión financiera adecuada, lo cual afecta su rentabilidad y, en consecuencia, su supervivencia en el mercado.

Esta investigación tiene como objetivo analizar las tácticas y mecanismos financieros, y posteriormente identificar las fortalezas, debilidades y oportunidades

de mejora de estas unidades de pequeñas empresas. La investigación también contiene los efectos de las leyes vigentes y la administración financiera de las obligaciones empresariales.

La investigación se enmarca en los distintos Marcos Regulatorios de Colombia en las áreas de comercio, impuestos, contabilidad y gestión financiera de las pequeñas empresas. El área de investigación presenta la base legal que respalda el análisis de las prácticas de gestión financiera de las pequeñas empresas dentro del entorno empresarial actual.

Tabla 1. Normatividad aplicable a las pequeñas unidades de negocios

AUTOR / ENTIDAD	CARACTERÍSTICAS DE LA NORMATIVA	CONTRIBUCIONES A LA INVESTIGACIÓN
Asamblea a Nacional Constituyente. (Congreso de Colombia, 1991 artículos 333 y 334.)	Reconoce la libertad económica e iniciativa privada dentro de los límites del bien común y establece la intervención del Estado en la económica.	Proporciona el fundamento constitucional para contextualizar la actividad económica de las pequeñas unidades de negocios. Su relación con las prácticas financieras es general, por lo que no constituye un fundamento directo de las variables analizadas.
Código de Comercio. Decreto 410 de 1971 (El Presidente de la República de Colombia, 1971).	Regula los actos y las actividades comerciales, así como las obligaciones de los comerciantes.	Permite contextualizar las obligaciones mercantiles de los negocios estudiados. Su inclusión debe limitarse a las disposiciones relacionadas con el registro de operaciones y las obligaciones pertinentes para su gestión.
Ley 590 de 2000 (Congreso de Colombia, 2000)	Establece disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, incluido el acceso a mercados financieros y el fortalecimiento empresarial.	Contextualiza las condiciones institucionales de apoyo a las pequeñas empresas y su acceso a mecanismos de financiación. Su relación es complementaria, no una regulación directa de las prácticas de gestión financiera examinadas.
Ley 905 de 2004 (El Congreso de Colombia, 2004)	Modifica disposiciones de la ley 590 de 2000 y fortalece el marco de promoción de la Mipymes.	Complementa el contexto normativo de las pequeñas unidades de negocios. Debe conservarse si el marco teórico aborda las condiciones de desarrollo empresarial de este tipo de organizaciones.
Ley 1314 de 2009 (El Congreso de Colombia, 2009)	Regula los principios y las normas de contabilidad, información financiera y	Se relaciona directamente con la organización y preparación de información contable y financiera,

	aseguramiento de la información aceptados en Colombia.	en la medida en que los negocios estudiados estén sujetos a sus disposiciones
Decreto 2420 de 2015 (El Presidente de la República de Colombia, 2015)	Compila la reglamentación de las normas de contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información.	Proporciona el marco reglamentario para contextualizar la preparación y presentación de información financiera, de acuerdo con el grupo normativo aplicable a cada negocio.
Ley 2069 de 2020 (El Congreso de Colombia, 2020)	Establece un marco regulatorio para impulsar el emprendimiento y favorecer el crecimiento, la consolidación y la sostenibilidad empresarial.	Contextualiza las políticas de apoyo al emprendimiento y la sostenibilidad de las pequeñas empresas.

Nota. Elaborada por las autoras, basados en la normatividad regulatoria

El marco legal de esta investigación consiste en el conjunto de normativas y disposiciones legales que rigen las actividades financieras, contables, fiscales y administrativas de las unidades de pequeñas empresas en Colombia. Estas regulaciones dirigen una correcta administración de los recursos financieros y el cumplimiento de las obligaciones empresariales.

Entre las regulaciones constitucionales se encuentra la Constitución Política de Colombia, que reconoce la libertad de la economía y el derecho a participar en actividades comerciales en la medida del bien común. De igual manera, el Código de Comercio establece los derechos y deberes legales respecto a las actividades comerciales, la contabilidad y la organización de las empresas.

Asimismo, la Ley 590 de 2000 y la Ley 905 de 2004 se enfocan en promover las micro, pequeñas y medianas empresas mediante la implementación de políticas de apoyo en financiamiento y capacitación para aumentar la competitividad. Por otro lado, la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 2420 de 2015 se centran en la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con un enfoque en mejorar la información contable para agregar transparencia y utilidad.

El Estatuto Tributario colombiano, que establece las obligaciones fiscales que deben cumplir las unidades de pequeñas empresas, así como la Ley 1429 de 2010, que busca promover la formalización de las empresas y la generación de empleo, también han sido considerados. Por último, la Ley 2069 de 2020 está destinada a fortalecer el emprendimiento y facilitar el acceso a financiamiento y apoyo empresarial.

Estas disposiciones constituyen el marco legal de referencia para contextualizar las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocios objeto de estudio, particularmente en lo relacionado con la organización de la información contable, financiera y las obligaciones aplicables a su actividad empresarial.

Las regulaciones proporcionadas establecen la base legal para esta investigación al incluir disposiciones para la creación, operación, gestión monetaria, contabilidad, obligaciones fiscales, formalización y consolidación de micro y pequeñas empresas en Colombia. También establece los criterios legales necesarios para evaluar las prácticas financieras de las empresas en el barrio Gómez Niño que, dentro de las regulaciones existentes, podrían destacar los resultados de la investigación y las posibles mejoras para fomentar la gestión efectiva de las finanzas, el cumplimiento legal y la sostenibilidad del negocio.

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Según Hernández et al. (2018) el alcance descriptivo permite caracterizar las propiedades y particularidades de fenómeno estudiado. En esta investigación, dicho alcance se aplicó mediante la descripción de las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocios del barrio Gómez Niño, considerando los aspectos relacionados con la planificación financiera, el control de los recursos, la administración de ingresos y gastos y el uso de herramientas financieras, de acuerdo con la información recolectada.

Por su parte, el carácter analítico se desarrolló mediante la organización y comparación de la información obtenida, con el propósito de identificar dificultades, fortalezas y necesidades en las prácticas examinadas e interpretar su relación con la gestión financiera de los negocios estudiados. De esta manera, ambos alcances se articularon con el objetivo de caracterizar las prácticas existentes y comprender las condiciones que las favorecen o limitan.

3.2. ENFOQUE

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo) porque también investigaron fuentes de información secundarias, orientado a recopilar y organizar información sobre las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocios del barrio Gómez Niño. Para ello, se aplicaron encuestas y se realizó observación directa, con el propósito de identificar las características de las prácticas financieras examinadas.

La información obtenida mediante las encuestas se organizó para reconocer tendencias en las respuestas, mientras que la observación directa permitió complementar la descripción de las condiciones identificadas en los establecimientos. De esta manera, el enfoque se articuló con el objetivo de caracterizar las prácticas de gestión financiera de los negocios estudiados.

3.3. MÉTODO

La investigación empleo los métodos analítico y sintético para estudiar las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocios del barrio Gómez Niño. El método analítico se aplicó mediante la encuesta de la información recolectada a través de encuestas y observación directa, con el propósito de identificar las características, fortalezas y dificultades relacionadas con dichas prácticas. Por su parte, el método sintético permitió integrar los hallazgos obtenidos para construir una visión general de las condiciones de gestión financiera de los negocios estudiados e identificar aspectos susceptibles de fortalecimiento.

Como fuentes secundarias de información se consultaron artículos científicos, tesis universitarias, libros e informes relacionados con la gestión financiera de pequeñas unidades de negocios. Estas fuentes proporcionaron referentes conceptuales y antecedentes para contextualizar e interpretar la información recopilada durante la investigación.

3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Para la recolección de información se utilizó la encuesta como técnica principal, mediante un cuestionario aplicado a los propietarios o responsables de las pequeñas unidades de negocios del barrio Gómez Niño, en Bucaramanga. El cuestionario se diligenció a través de Google Forms, plataforma empleada para registrar las respuestas de los participantes.

El trabajo de campo incluyó visitas a los establecimientos comerciales con el propósito de contactar a los posibles participantes y solicitar su colaboración. Durante estas visitas también se realizó observación directa de los negocios; sin embargo, esta no contó con un instrumento especifico de registro, por lo que se consideró un apoyo contextual para el acercamiento a los establecimientos con una fuente de datos donde aparecían los nombres de cada negocio de acuerdo con los datos arrojados por la Cámara de Comercio Compite 360, (véase Apéndice B).

3.5. POBLACIÓN MUESTRA

La población objeto de estudio estuvo conformada por 112 establecimiento del Barrio Gómez Niño de Bucaramanga, identificados mediante la información de la Cámara de Comercio y la plataforma Compite360. El cálculo estadístico inicial determinó una muestra de 87 establecimientos; sin embargo, durante el trabajo de campo se presentaron dificultades para completar la parcipacion prevista, aun cuando días antes se había hecho un sondeo para que ayudaran en la respuesta de las encuestas y respetando sus decisiones, al momento de la participación prevista algunos personas que hacían parte de las empresas a encuestar se resistieron a notificarse; inclusive desde el primer y segundo acercamiento rechazaron participar, y otros manifestaron no disponer del tiempo necesario para responder por sus actividades laborales. Estas circunstancias, sumadas a la necesidad de respetar la decisión voluntaria de cada establecimiento, condicionaron la cantidad de respuestas que fue posible recopilar hasta obtener 50 encuestas completas.

Como técnica de recolección de información se empleo la encuesta, mediante un cuestionario estructurado como instrumento, diseñado para recopilar información sobre las prácticas de gestión financiera de los establecimientos. Para su aplicación y registro de las respuestas se utilizó Google Forms como herramienta tecnológica. Las visitas a los negocios permitieron establecer contacto directo con

los responsables, presentar la solicitud de participación y facilitar el diligenciamiento del cuestionario. La información recopilada se organizó y tabuló para realizar un análisis descriptivo de las respuestas e identificar tendencias relacionadas con la planeación financiera, la elaboración de presupuestos y el control de recursos económicos.

3.5.1. FORMULA DE POBLACIÓN Y MUESTRA.

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

Dónde:

n= tamaño de la muestra.
N= tamaño de la población y es 112 empresas.
p= proporción de aciertos.
q= proporción de rechazos
e= cuota de error.
P y q se sugiere el 50%. (la cual es expresada en 0,5) y *e* se sugiere con el 5%. (la cual es expresada en 0,05).

Tabla 2. Parámetro estadístico

Parámetro	Insertar Valor
N	112
Z	1,96
P	50,00%
Q	50,00%
e	5,00%

Nota. Elaboración por los autores

$$n = \frac{(112)(1{,}96)^2(0{,}5)(0{,}5)}{(0{,}05)^2(112-1) + ((1{,}96)^2(0{,}5)(0{,}5))} n = 86{,}89$$

Sustituyendo estos parámetros se obtuvo un tamaño muestral consistente en 87 encuestas.

Como se mencionó en líneas anteriores, la población de estudio estuvo conformada por 112 establecimientos del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, identificados mediante la información de la Cámara de Comercio y la plataforma Compite 360. El cálculo estadístico inicial determino una muestra de 87 establecimientos; sin embargo, durante el trabajo de campo se presentaron dificultades para completar la parcipacion prevista. En estas circunstancias, se obtuvieron 50 encuestas completas, con los cuales se realizó la tabulación y el análisis descriptivo de las prácticas de gestión financiera de los establecimientos participantes.

3.6. FORMULACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

3.6.1. Fases

Fase 1: Diseño y estructuración del instrumento de recolección de datos.

En esta fase se diseñó la encuesta titulada Análisis de las prácticas de gestión financiera en unidades de negocio pequeñas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, tomando como referencia los objetivos de la investigación. El cuestionario se organizó en cinco secciones: datos generales del negocio, control de ingresos y gastos, gestión financiera, gestión del capital de trabajo y dificultades financieras.

El instrumento se orientó a recopilar información sobre las prácticas de administración de los recursos económicos, los mecanismos de registro y control

financiero, la planificación de los recursos y las principales dificultades relacionadas con la gestión financiera de los establecimientos participantes.

Asimismo, se incorporó información sobre el propósito académico del estudio y el tratamiento de los datos personales, teniendo en cuenta las disposiciones aplicables de la Ley 1581 de 2012. La encuesta completa se presenta en el Apéndice A, donde se pueden consultar las preguntas utilizadas para la recolección de información. El cuestionario fue revisado por el director del proyecto antes de su aplicación, con el propósito de verificar su correspondencia con los objetivos d ela investigación y los aspectos relacionados con el control de ingresos y gastos, la planeación financiera y el manejo de capital de trabajo. La encuesta completa se presenta en el Apéndice A, donde se pueden consultar las preguntas utilizadas para la recolección de la información.

Fase 2. Identificación de la población y aplicación de la encuesta

La población de referencia estuvo conformada por 112 pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, identificadas a partir de un registro de la Cámara de Comercio del municipio de Bucaramanga.

En la revisión definitiva del informe se debe precisar el nombre exacto y la fecha del registro consultado, de acuerdo con la información disponible (véase Apéndice B).

Para la recolección de información se aplicaron 50 encuestas a responsables de establecimientos que estuvieron disponibles y aceptaron participar. Debido a que la selección dependió de la disponibilidad y aceptación de los participantes, el procedimiento correspondió a un muestreo no probabilístico por conveniencia.

La encuesta se utilizó para obtener información sobre las características generales de los negocios, el registro de ingresos y gastos, el uso de herramientas

financieras, la planificación económica, la gestión del capital de trabajo y las dificultades financieras percibidas por los participantes. La participación debía ser voluntaria y el tratamiento de los datos personales debía ajustarse a las condiciones informadas a los encuestados, los cuales aceptaron que se les podía tomar impresiones fotográficas (véase Anexo, Figura A1, A2, A3, A4, A5).

Fase 3. Organización y tabulación de la información

Una vez recopiladas las respuestas, la información se organizó de acuerdo con las secciones del cuestionario: datos generales del negocio, control de ingresos y gastos, gestión financiera, capital de trabajo y dificultades financieras.

Las respuestas se clasificaron según las opciones contempladas en cada pregunta, con el propósito de facilitar su revisión y comparación. Para presentar la información se utilizaron tablas y gráficos, siempre que estos correspondieran a los datos verificables de las encuestas originales.

La organización de la información permitió estructurar los datos necesarios para el análisis descriptivo de las prácticas de gestión financiera de los establecimientos participantes.

Fase 4. Análisis e interpretación de la información

El análisis se orientó a describir las prácticas de gestión financiera identificadas en las respuestas de los negocios encuestados. Para ello, se examinaron las respuestas relacionadas con el registro y control de ingresos y gastos, uso de presupuestos, la separación de los recursos personales y empresariales, la planificación financiera, el control de inventario y la administración del capital de trabajo.

Las respuestas se agruparon de acuerdo con las categorías establecidas en el cuestionario. Cuando las preguntas ofrecieron opciones de frecuencia o niveles de aplicación, estas se compararon para identificar las prácticas reportadas por los participantes. Asimismo, las respuestas sobre dificultades financieras se organizaron temáticamente para reconocer los problemas mencionados con mayor frecuencia.

La interpretación de la información se realizó en relación con el objetivo de la investigación y los fundamentos teóricos seleccionados. Los hallazgos derivados de este procedimiento se presentan en el capítulo de resultados, donde deben exponerse únicamente las cifras que puedan comprobarse a partir de las respuestas originales.

Fase 5. Identificación y clasificación de las dificultades financieras

A partir de la información recopilada, se establecieron categorías para organizar las dificultades asociadas con la gestión financiera de los negocios participantes. Entre las categorías consideradas se encontraban el control de los gastos, la planificación financiera, la separación de los recursos personales y empresariales, la formación en gestión financiera y la administración de los recursos destinados al funcionamiento del negocio.

Estas categorías sirvieron como criterios de análisis para examinar las respuestas de los participantes. Su inclusión no implica que todas las dificultades se hayan presentado en los establecimientos encuestados; su presencia y frecuencia deben determinarse a partir de los datos originales verificables.

Fase 6. Formulación de orientaciones básicas de gestión financiera

Con base en los hallazgos que puedan verificarse, se plantearon orientaciones básicas dirigidas al fortalecimiento de las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades del negocio del barrio Gómez Niño. Estas orientaciones contemplaron aspectos como el registro de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos, la planificación financiera, la separación de los recursos personales y empresariales y la administración del capital de trabajo.

Las orientaciones se formularon como propuestas derivadas del análisis, sin atribuirles efectos comprobados sobre la gestión o la sostenibilidad económica de los negocios, puesto que estos efectos requerirían una evaluación posterior.

Fase 7. Elaboración del informe final de la investigación

La elaboración del informe final comprendió la organización de los componentes del estudio: introducción, planteamiento del problema, objetivos, fundamentos teóricos y legales, metodología, presentación y análisis de resultados, conclusiones, recomendaciones y apéndices.

En los apéndices se incluyó la encuesta utilizada como instrumento de recolección de información. La presentación de los resultados debía mantener correspondencia con las respuestas originales verificables, los objetivos de la investigación y los procedimientos metodológicos descritos.

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

4.1. PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO DE BUCARAMANGA.

Para caracterizar las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, se aplicó una encuesta dirigida a los responsables de los establecimientos participantes. El análisis se centró en tres componentes: el control de ingresos y gastos, la planificación financiera y la gestión del capital de trabajo. Asimismo, se consideraron las características generales de los negocios y las herramientas utilizadas para administrar sus recursos financieros.

El procedimiento comprendió la identificación de las variables de estudio, la estructuración del cuestionario, la aplicación de las encuestas, la organización de las respuestas y el análisis de la información recopilada. Finalmente, los datos se agruparon de acuerdo con los componentes de la gestión financiera para describir las prácticas reportadas por los participantes.

Paso 1. Identificación de las variables de estudio

Se definieron como variables principales el control de ingresos y gastos, la planificación financiera y la gestión del capital de trabajo. Estas variables orientaron la organización de las preguntas del cuestionario y permitieron establecer los aspectos que se examinarían en las respuestas de los participantes.

Paso 2. Diseño del instrumento de recolección de información

Se diseño una encuesta dirigida a los responsables de las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga. El cuestionario incluyó preguntas sobre las características generales de los establecimientos y sobre las prácticas relacionadas con el control de ingresos y gastos, la planificación financiera, la gestión del capital de trabajo y las dificultades financieras.

Paso 3. Caracterización de las unidades de negocio

Se recopiló información general de los establecimientos participantes mediante las preguntas correspondientes del cuestionario. Esta información permitió organizar los datos de caracterización de acuerdo con las variables efectivamente incluidas en la encuesta.

Paso 4. Aplicación de la encuesta

Se aplicaron 50 encuestas a personas que atendían los establecimientos, que estuvieron disponibles y aceptaron participar. La selección se realizó por conveniencia, por lo que la información obtenida correspondió a los negocios

encuestados y no constituyó una muestra probabilística de la totalidad de las unidades de negocio identificada.

Paso 5. Análisis del control de ingresos y gastos

Se examinaron las respuestas relacionadas con el registro de los ingresos y gastos, los mecanismos utilizados para su control, la frecuencia de revisión de los movimientos económicos y las prácticas de separación de los recursos personales y empresariales. También se revisaron las respuestas sobre el uso de presupuestos y la importancia atribuida al control financiero, cuando estos aspectos fueron incluidos en las preguntas del instrumento.

Paso 6. Análisis de la planificación financiera

Se organizaron y examinaron las respuestas relacionadas con la planificación financiera, el establecimiento de metas económicas, la proyección de ingresos y ventas, la evaluación de la capacidad económica antes de realizar inversiones y la formación en gestión financiera, de acuerdo con los aspectos contemplados en el cuestionario aplicado.

Paso 7. Análisis de la gestión del capital de trabajo

Se analizaron las respuestas relacionadas con la disponibilidad de efectivo, el uso de crédito, el control de inventarios y el cumplimiento de los pagos a proveedores, siempre que estos aspectos estuvieran contemplados en el instrumento. Esta revisión permitió describir las prácticas reportadas por los participantes en relación con la administración de los recursos necesarios para el funcionamiento de sus negocios.

Paso 8. Organización y tabulación de los datos

Las respuestas obtenidas mediante el cuestionario aplicado en Google Forms se organizaron de acuerdo con las preguntas y categorías definidas en el instrumento. Posteriormente los datos se trasladaron a Microsoft excell para su codificación y tabulación, asignando cada respuesta a la categoría correspondiente. Las frecuencias se obtuvieron mediante el conteo de las respuestas registradas en cada opción, mientras que los porcentajes se calcularon dividendo la frecuencia e cada categoría entre el total de respuestas validas de la pregunta y multiplicando el resultado por 100. Con estos datos se elaboraron las tablas y graficas utilizadas para presentar los resultados. En las preguntas de selección múltiple, se diferenció el número de participantes del total de opciones seleccionadas, según la estructura de cada pregunta. Finalmente, la información se examinó mediante un análisis descriptivo para identificar las tendencias de las prácticas de gestión financiera relacionadas con la planeación, la elaboración de presupuestos y el control de los recursos económicos en los establecimientos encuestados.

Paso 9. Análisis de los resultados

Se examinaron las respuestas organizadas para describir las prácticas de gestión financiera reportadas por los negocios participantes. La comparación de las frecuencias y los porcentajes, cuando estuvieron disponibles, permitió reconocer cuáles prácticas fueron reportadas con mayor o menor frecuencia dentro del grupo encuestado. La interpretación se mantuvo vinculada a las variables de estudio y a los datos verificables.

Paso 10. Consolidación de las prácticas de gestión financiera

Los hallazgos se organizaron en tres componentes: control de ingresos y gastos, planificación financiera y gestión de capital de trabajo. Esta organización permitió presentar de manera estructurada las prácticas identificadas en las

encuestas y establecer una base para el análisis de las dificultades de gestión financiera abordadas en el segundo objetivo específico.

4.2. ANÁLISIS DE LAS DIFICULTADES EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO

Para analizar las dificultades relacionadas con la gestión financiera, se revisaron las respuestas obtenidas mediante la encuesta y se organizaron de acuerdo con las variables y categorías definidas en el cuestionario. Posteriormente, se comparó la información recopilada en componentes de la gestión financiera abordados en el primer objetivo específico, con el propósito de establecer criterios de análisis que permitieran clasificar las respuestas e identificar las situaciones que requerían mayor atención. Este procedimiento se desarrolló mediante la tabulación de los datos, el cálculo de frecuencias, porcentajes y la revisión de los resultados por categoría. La interpretación de los hallazgos derivados de este proceso se presenta en el capítulo 5.

Paso 1. Revisión de la información recopilada

Se revisaron los resultados obtenidos en el desarrollo del primer objetivo específico, relacionados con el control de ingresos y gastos, la planificación financiera, y la gestión del capital de trabajo. A partir de esta información, se examinaron las respuestas vinculadas con las dificultades financieras de lso establecimientos participantes, con el propósito de identificar los aspectos que requerían mayor atención y orientar el análisis correspondiente al segundo objetivo específico.

Paso 2. Identificación de las dificultades financieras

Se examinaron las respuestas de los participantes para identificar las dificultades que estos reportaron en relación con la administración de sus recursos financieros. La identificación de cada dificultad dependió de la información registrada en las preguntas cerradas y abiertas del cuestionario.

Paso 3. Clasificación de las dificultades

Las dificultades identificadas se organizaron de acuerdo con los tres componentes de la investigación: control de ingresos y gastos, planificación financiera y gestión del capital de trabajo. Esta clasificación permitió mantener la correspondencia entre las variables evaluadas y el cuestionario, los resultados obtenidos en el desarrollo del primer objetivo específico y el análisis de las dificultades abordadas en el segundo objetivo específico.

Paso 4. Análisis de las posibles implicaciones de las dificultades

Se examinaron las posibles implicaciones de las dificultades identificadas para la organización y administración de los recursos económicos de los establecimientos participantes. Para ello, se relacionaron las respuestas recopiladas con los fundamentos teóricos de la investigación, con el propósito de interpretar como dichas dificultades podían influir en las prácticas de gestión financiera de los negocios. El análisis se ajustó a las relaciones que podían establecerse a partir de la información obtenidas, sin atribuir efectos que no estuvieran sustentados en los datos recopilados.

Paso 5. Organización y análisis de las respuestas abiertas

Las respuestas abiertas del cuestionario se organizaron y revisaron para identificar los temas relacionados con las dificultades financieras mencionadas por los participantes. Este procedimiento permitió clasificar las menciones relacionadas

con costos, impuestos, competencia, ventas, liquidez y gestión financiera, siempre que estuvieran respaldadas por las expresiones registradas en las encuestas. Posteriormente, las categorías se utilizaron para organizar la información y facilitar su análisis descriptivo conservando la correspondencia entre las respuestas originales y los temas presentados en el capítulo de resultados.

Paso 6. Identificación de necesidades de mejora

A partir de las dificultades verificadas, se organizaron las necesidades de mejora relacionadas con los componentes evaluados en la investigación. Estas necesidades se formularon como aspectos susceptibles de fortalecimiento y sirvieron de fundamento para las orientaciones básicas de gestión financiera, sin asumir que todos los negocios presentaban las mismas dificultades.

Paso 7. Integración de los hallazgos

Se integraron las dificultades identificadas y se organizaron según el control de ingresos y gastos, la planificación financiera y la gestión del capital de trabajo. La síntesis permitió estructurar los hallazgos correspondientes al segundo objetivo específico y establecer su relación con las prácticas de gestión financiera descritas en el primer objetivo.

4.3. FORMULAR ORIENTACIONES DE GESTIÓN FINANCIERA PARA FORTALECER LA ORGANIZACIÓN DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS.

El objetivo es crear algunas pautas básicas de gestión financiera para ayudar a abordar los problemas identificados en la investigación. Estas pautas serán un referente para la organización de los recursos económicos de las unidades de pequeña empresa y ayudarán a desarrollar mejores prácticas de control financiero y gestión del capital de trabajo. Estas pautas serán de carácter más sugerente y se

basarán en las observaciones realizadas en la investigación, sin intentar determinar el desempeño financiero de las empresas.

Los principales problemas planteados en el informe anterior fueron destacados. Estos problemas se utilizaron para desarrollar una comprensión de la asesoría financiera requerida, y se desarrollaron arreglos rápidos para mejorar el control financiero, la planificación y la gestión del capital de trabajo. Posteriormente, se desarrollaron recomendaciones para la formación financiera en contabilidad, control de costos y gestión, y cómo usar herramientas digitales. Finalmente, las recomendaciones se integraron en un plan de fortalecimiento financiero para unidades de pequeños negocios.

Paso 1. Asesoría financiera requerida

Los principales problemas completados en el informe anterior se resumieron y se identificaron las partes desarrolladas para mejorar la gestión financiera.

Paso 2. Control financiero

Se realizaron recomendaciones para el control de ingresos y gastos, la preparación de presupuestos, la separación de recursos financieros personales y comerciales, y la gestión de los registros financieros.

Paso 3. Planificación financiera

Se realizaron recomendaciones para la creación de planes financieros para la gestión de déficits durante los periodos de baja demanda del negocio y la creación de fondos de reserva.

Paso 4. Gestión del capital de trabajo

Se realizaron recomendaciones para la gestión del capital de trabajo, la liquidez, los inventarios y el costo de hacer negocios, costos innecesarios y la deuda.

Paso 5. Formación y fortalecimiento del negocio

Se realizaron recomendaciones para la formación financiera en obligaciones fiscales regulatorias, contabilidad y herramientas de gestión digital, y control y gestión de inventarios y costos.

Paso 6. Integración de las recomendaciones

Se desarrolló un plan básico de fortalecimiento financiero para unidades de pequeños negocios al integrar las recomendaciones para el control financiero, la planificación y la gestión del capital de trabajo, y la estabilidad y sostenibilidad de las unidades de pequeños negocios.

5. RESULTADOS

5.1. PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO.

5.1.1. PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA UTILIZADAS EN EL CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS, LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y EL MANEJO DEL CAPITAL DE TRABAJO.

Para que un pequeño negocio funcione correctamente y sea sostenible, la gestión financiera es imperativa; esto se debe a que brinda un medio eficiente para gestionar los recursos, ingresos y gastos, además de permitir a la dirección programar y planificar las actividades financieras del negocio con el fin de mantener la estabilidad de las operaciones del negocio. Para las pequeñas empresas, la gestión financiera ayuda a hacer crecer el negocio y a mantenerlo durante los desafíos del mercado.

En el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, las pequeñas empresas han desempeñado un papel fundamental como fuente de empleo y contribuyen al desarrollo económico de la comunidad. La mayoría de estas empresas practican habilidades administrativas rudimentarias, lo que limita la gestión de los recursos financieros del negocio y, a su vez, impacta en la liquidez, rentabilidad y la estructura general del negocio.

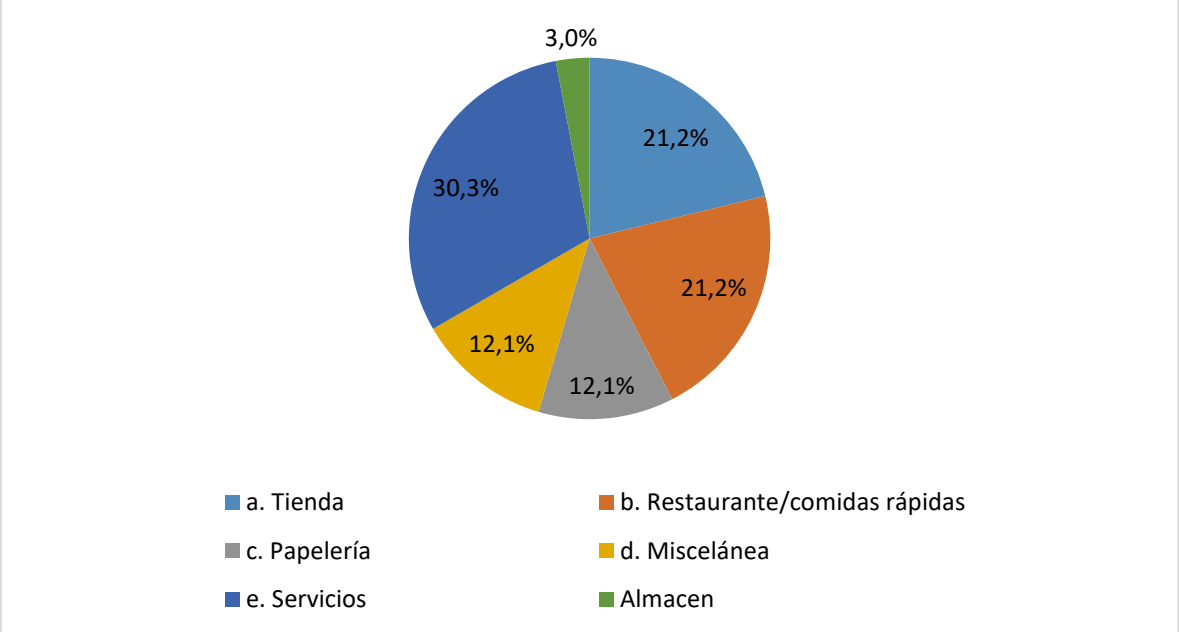
Esta es la razón por la cual este estudio pretende descubrir las técnicas de gestión financiera que practican las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, empleando algunas técnicas de recopilación de datos como las encuestas realizadas a los propietarios y gerentes de las empresas en la zona. El objetivo es comprender cómo las pequeñas empresas gestionan y controlan sus ingresos y gastos, cómo planifican sus finanzas y cómo controlan su capital de trabajo.

Con los datos disponibles, el objetivo será evaluar la gestión financiera de las pequeñas empresas en la zona para entender sus fortalezas y debilidades, con el fin de identificar las áreas que requieren capacitación para mejorar y fortalecer tanto las finanzas como la estructura organizacional de las pequeñas empresas en el área.

5.1.2. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN, ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS

Se preguntó a los encuestaos sobre el tipo de negocio al que pertenecían, con el propósito de identificar las actividades comerciales desarrolladas por los establecimientos participantes del Barrio Gómez Niño, Bucaramanga.

Gráfico 1. Tipo de negocio



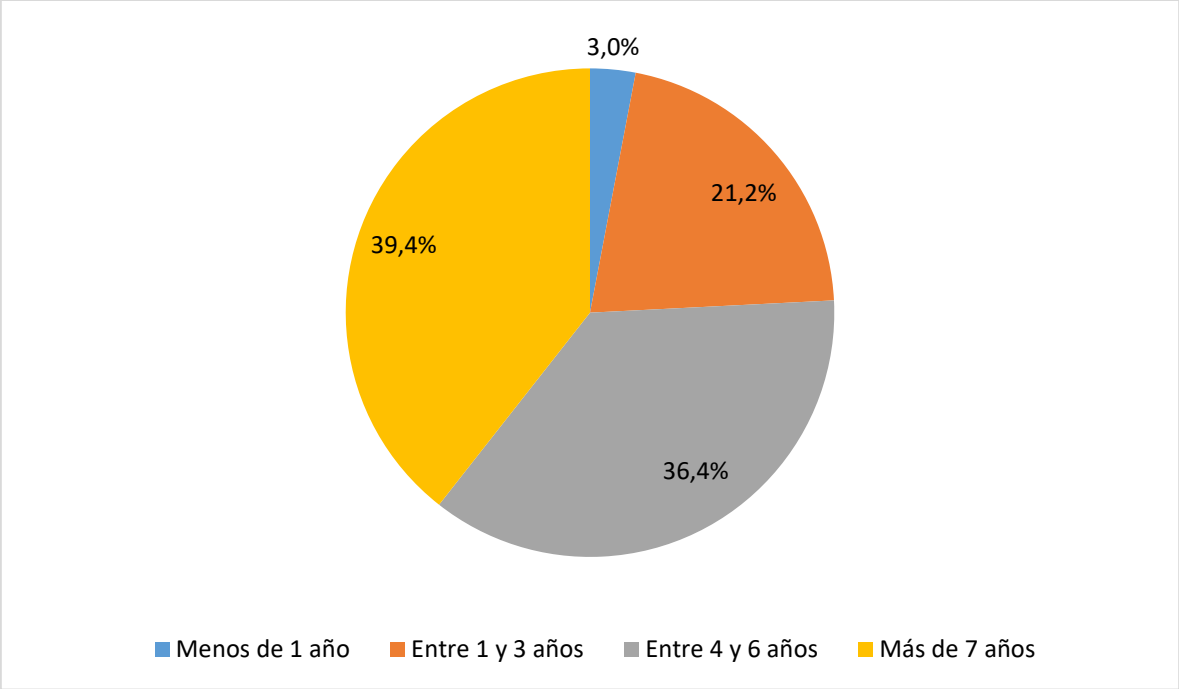
Fuente: Elaboración propia

Con base en la gráfica anterior, el 30,3% de las unidades encuestadas pertenecen a servicios. Las unidades con la siguiente mayor presencia empresarial pertenecen al comercio minorista y de comida rápida, que representan el 21,2%. En el barrio Gómez Niño, misceláneas y papelerías el 12,1%. Las unidades de

almacenes corresponden al porcentaje más bajo. La presencia de casi todos los negocios encuestados genera una abundancia de actividad económica en la zona.

Con el propósito de conocer la trayectoria de los establecimientos participantes, se preguntó a los encuestados cuanto tiempo llevaba funcionando su negocio en el Barrio Gómez Niño, Bucaramanga.

Gráfico 2. Tiempo de funcionamiento del negocio

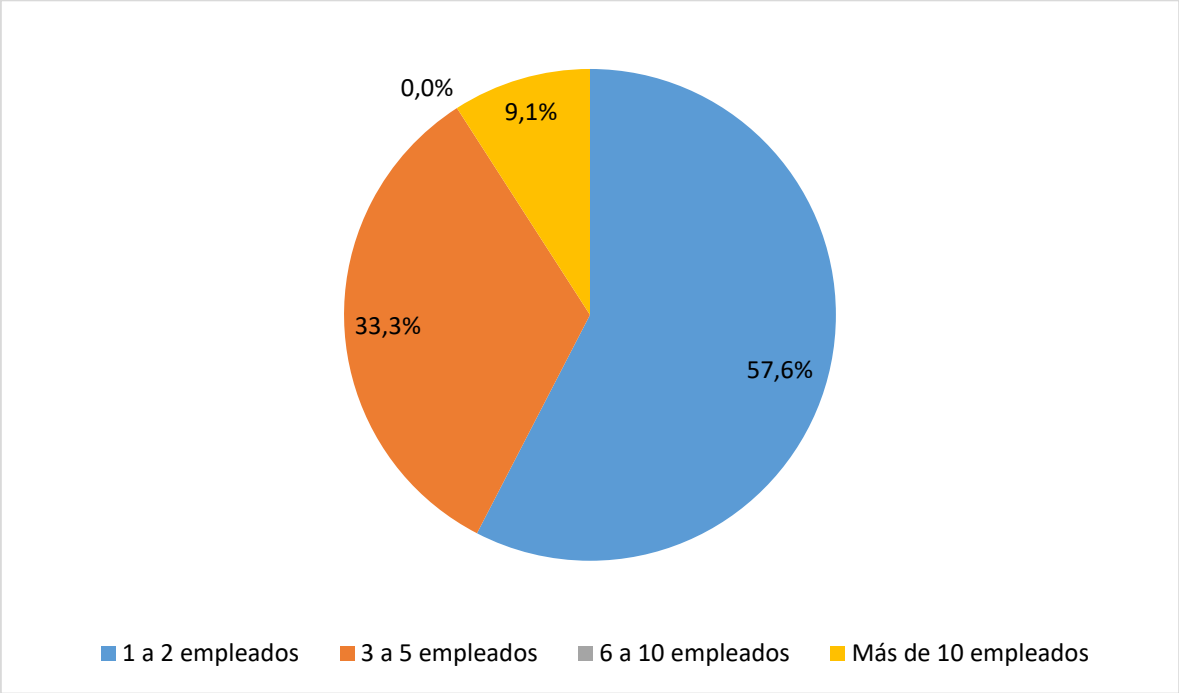


Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico, más de 7 años de operación comercial representan el 39.4% de las empresas encuestadas. El 36.4% de las empresas encuestadas han estado en operación entre 4 y 6 años. Estas empresas han demostrado estabilidad en el mercado. El 21.2% de las empresas encuestadas han estado en operación de 1 a 3 años, y solo una pequeña fracción lleva menos de un año en funcionamiento. Estos resultados de la encuesta indican que la mayoría de las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño tienen una presencia activa y sostenida en el mercado.

Para conocer la capacidad operativa de los establecimientos participantes, se preguntó a los encuestados cuantas personas trabajaban en sus negocios del Barrio Gómez Niño, Bucaramanga

Gráfico 3. Número de empleados del negocio

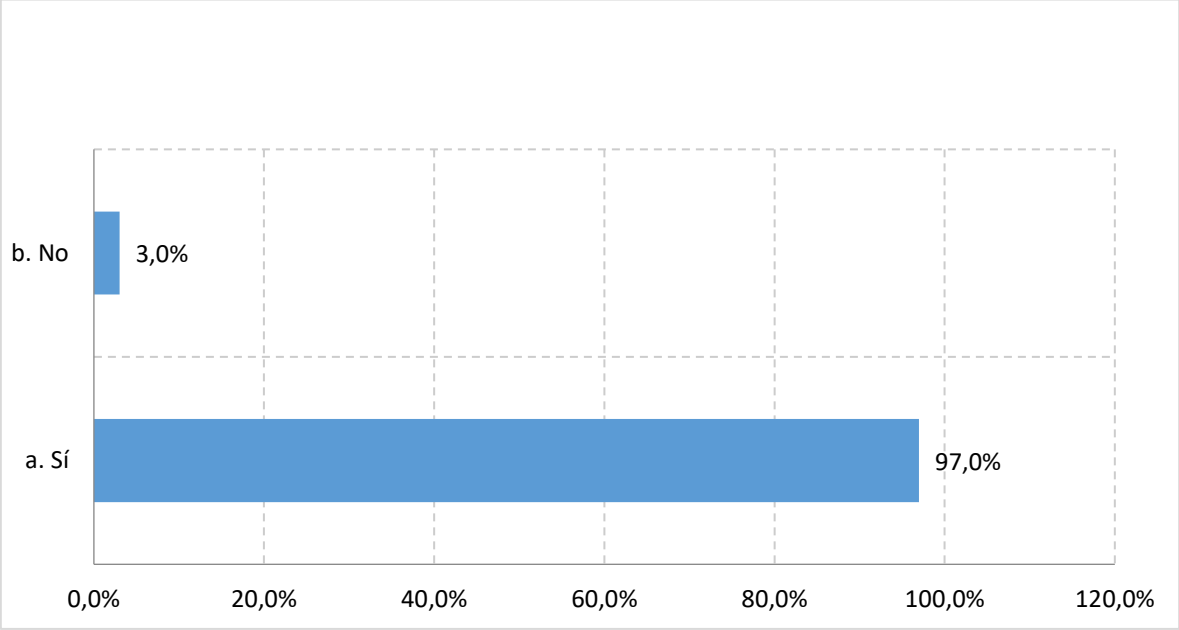


Fuente: Elaboración propia

El gráfico muestra la distribución de las unidades de negocio encuestadas según el número de personas empleadas. De las 33 respuestas validas consideradas para esta pregunta, el 57,6% correspondió a negocios entre 1 y 2 empleados, mientras que el 33,3% reportó entre 3 y 5 empleados. Por su parte, el 9,1% indicó contar con más de 10 empleados. No se registraron respuestas en el rango de 6 a 10 empleados dentro de la base utilizada para elaborar la figura. Estos resultados describen la distribución del personal en los negocios considerados, aunque no permiten afirmar por sí solos que predominen las empresas familiares, dado que esta característica no se determina únicamente por el número de empleados.

Con el fin de conocer la situación legal de los establecimientos participantes, se preguntó a los encuestados si sus negocios se encontraban registrados formalmente.

Gráfico 4. El negocio se encuentra registrado formalmente



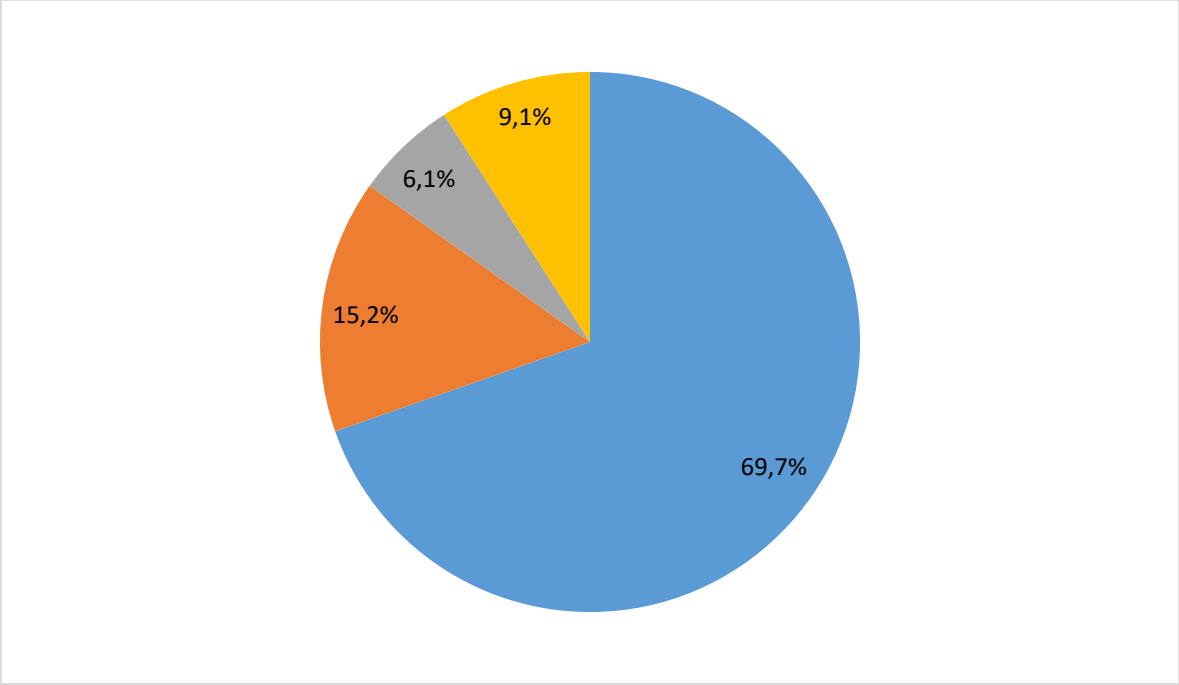
Fuente: Elaboración propia

El gráfico indica que casi todas las pequeñas empresas en la encuesta están registradas, abarcando el 97% de todos los negocios. Esto muestra una tendencia positiva hacia la formalización empresarial, especialmente en el barrio de Gómez Niño, ya que puede resultar en un acceso más fácil a servicios y beneficios de carácter legal, financiero y fiscal. Sin embargo, solo el 3% se consideró informal. Estas respuestas muestran que los propietarios de los negocios son conscientes de las obligaciones legales asociadas con el ejercicio de sus actividades económicas. Además, de manera informal, una empresa mejora su administración y finanzas.

2. Control de ingresos y gastos

Con el propósito de conocer las prácticas de control financiero de los establecimientos participantes, se preguntó a los encuestados si llevaban registros de los ingresos y gastos de los negocios.

Gráfico 5. ¿Lleva registro de los ingresos y gastos del negocio?

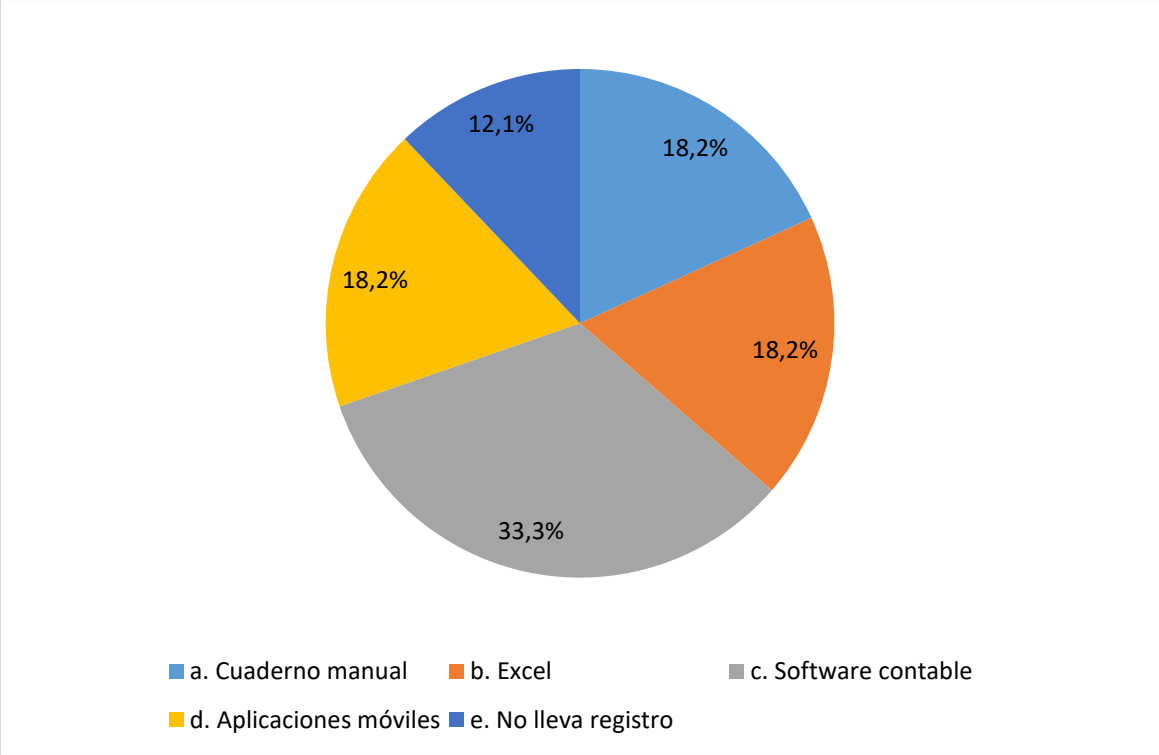


Fuente: Elaboración propia

El gráfico presenta las respuestas de los participantes sobre la frecuencia con la que documentan los ingresos y gastos de sus negocios. El 69,7% indicó que siempre realiza este registro, mientras que el 15,2% manifestó que casi siempre lo hace. Estos resultados muestran que, entre los participantes cuyas respuestas se incluyeron en la figura, predominó el reporte de una práctica frecuente de documentación de los movimientos económicos. Sin embargo, las respuestas correspondientes a las categorías algunas veces y nunca deben considerarse para completar la interpretación y reconocer posibles diferencias en las prácticas de registro. En conjunto, la información permite describir la frecuencia declarada de documentación de ingresos y gastos, pero no basta por sí sola para determinar la calidad de la contabilidad ni la existencia de un control financiero integral.

Para identificar las herramientas empleadas en el control de los recursos económicos, se pregunto a los encuestados que medio utilizaban para registrar los ingresos y gastos de sus negocios.

Gráfico 6. ¿Qué medio utiliza para registrar los ingresos y gastos?



Fuente: Elaboración propia

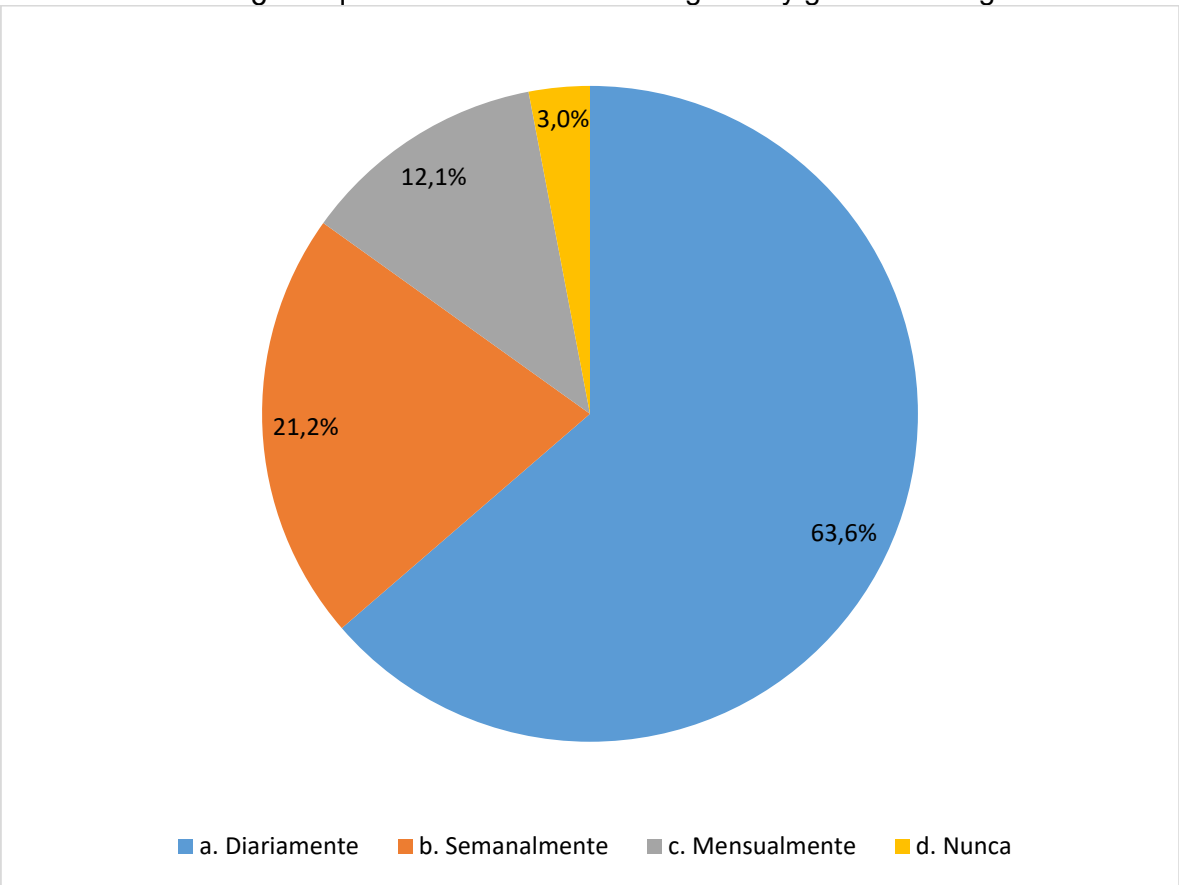
Según el gráfico, el 33,3% de los participantes indicó que utiliza software contable para gestionar la información financiera de su negocio, por lo que esta alternativa representó la opción individual con mayor porcentaje de respuestas. Por otra parte, el uso de cuadernos tradicionales, hojas de cálculo de Excel y aplicaciones móviles registró un 18,2% en cada alternativa, mientras que el 12,1% manifestó que no lleva registros financieros.

Estos resultados evidencian que los negocios encuestados utilizan diferentes herramientas para organizar su información financiera, desde métodos manuales hasta soluciones digitales. Así mismo, la proporción de participantes que indicó no

llevar registros señala un aspecto que merece atención, dado que la ausencia de documentación puede dificultar el seguimiento de los ingresos, los gastos y los movimientos económicos del negocio. En consecuencia, los datos permiten reconocer la diversidad de prácticas de registro financiero, sin afirmar que exista una preferencia mayoritaria por una herramienta especifica.

Con el fin de conocer los hábitos de seguimiento financiero de los establecimientos participantes, se preguntó a los encuestados con qué frecuencia revisaban los ingresos y gastos de sus negocios.

Gráfico 7. ¿Con qué frecuencia revisa los ingresos y gastos del negocio?

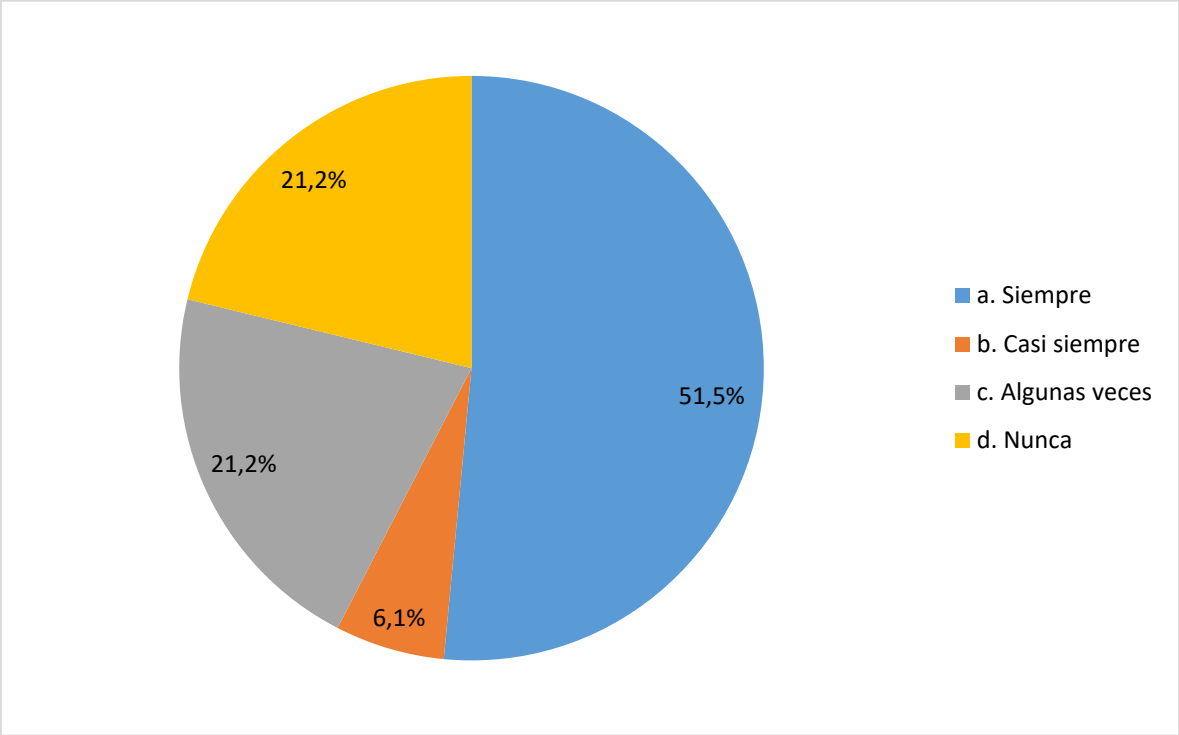


Fuente: Elaboración propia

La mayoría de los participantes, equivalente al 63,6%, indicó que revisa diariamente sus ingresos y gastos. Por su parte, el 21,2% manifestó que realiza esta revisión semanalmente, mientras que el 12,1% señaló que la efectúa mensualmente. Estos resultados muestran que la revisión diaria fue la frecuencia reportada con mayor proporción entre los participantes. Sin embargo, para completar la interpretación, es necesario incorporar el porcentaje correspondiente a la opción nunca, de acuerdo con las respuestas originales de la encuesta. En conjunto, los datos permiten describir la frecuencia con la que los negocios encuestados revisan sus movimientos económicos, pero no permiten establecer por sí solos las causas de esta práctica ni determinar la calidad general de su gestión financiera.

Con el propósito de identificar las prácticas de separación de recursos económicos, se preguntó a los encuestados si mantenían separado el dinero personal del dinero destinado a las actividades de sus negocios.

Gráfico 8. ¿Separa el dinero personal del dinero del negocio?



Fuente: Elaboración propia

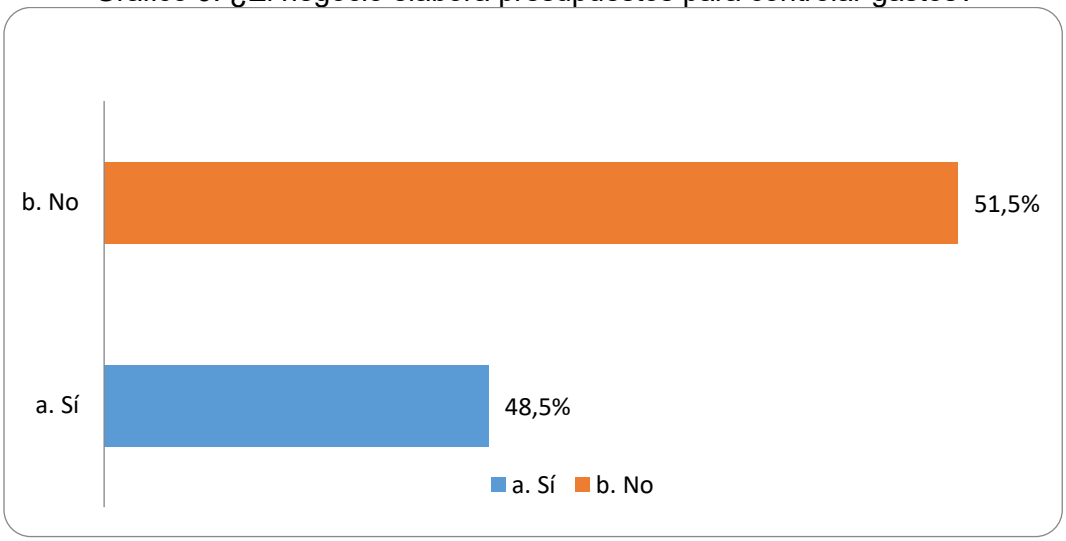
Un poco más de la mitad de los participantes, 51,5%, reportaron separar de manera constante los fondos de negocios y personales. Esto se considera una práctica organizada y financieramente responsable. El 21,2% informó hacerlo en cierta medida, y el 21,2% informó no hacerlo en absoluto. Esto muestra una mala práctica de control de fondos de negocios y personales.

Una cantidad menor de participantes respondió con el 6,1% casi siempre separan fondos personales y de negocios. Estos resultados muestran que, aunque la mayoría de las empresas ejercen algún nivel de control en la gestión financiera, todavía existen algunos procesos informales que comprometerán el control y la

estabilidad económica de las pequeñas empresas ubicadas en el barrio Gómez Niño.

Con el fin de conocer las herramientas de planificación y control de los recursos económicos, se pregunto a los encuestados si sus negocios elaboraban presupuestos para organizar y controlar los gastos.

Gráfico 9. ¿El negocio elabora presupuestos para controlar gastos?

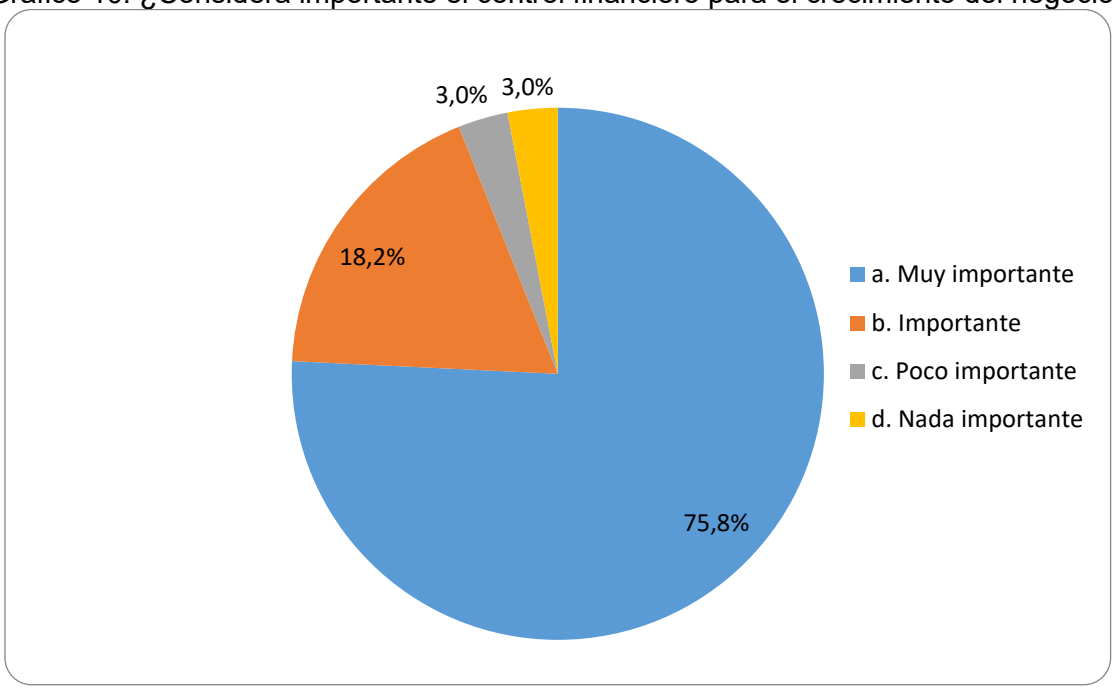


Fuente: Elaboración propia

Del gráfico, el 51,5 % de las empresas no utilizan presupuestos para limitar sus gastos en comparación con el 48,5 % que sí lo hacen. Este equilibrio muestra que aproximadamente la mitad de las empresas reconocen la necesidad de presupuestar, pero no practican una gestión financiera estructurada. Sin este control, las empresas se vuelven menos eficientes y más susceptibles financieramente. Es importante que las empresas locales empleen planificación administrativa para mejorar su competitividad.

La siguiente pregunta busca conocer la percepción del encuestado sobre la importancia del control financiero en el desarrollo y crecimiento de su negocio.

Gráfico 10. ¿Considera importante el control financiero para el crecimiento del negocio?



Fuente: Elaboración propia

En los datos del estudio de campo, el 94% de los comerciantes encuestados indicó que la gestión financiera es muy importante para su trabajo. Esto incluye las categorías encuestadas, muy importante 75.8% e importante 18.2%. Por otro lado, el 6% de los encuestados considera que la gestión financiera tiene poca o ninguna importancia para la promoción de sus actividades comerciales. Los resultados presentan una percepción clara y un alto nivel de conciencia de los propietarios sobre el control financiero como un pilar necesario para la sostenibilidad y la competitividad.

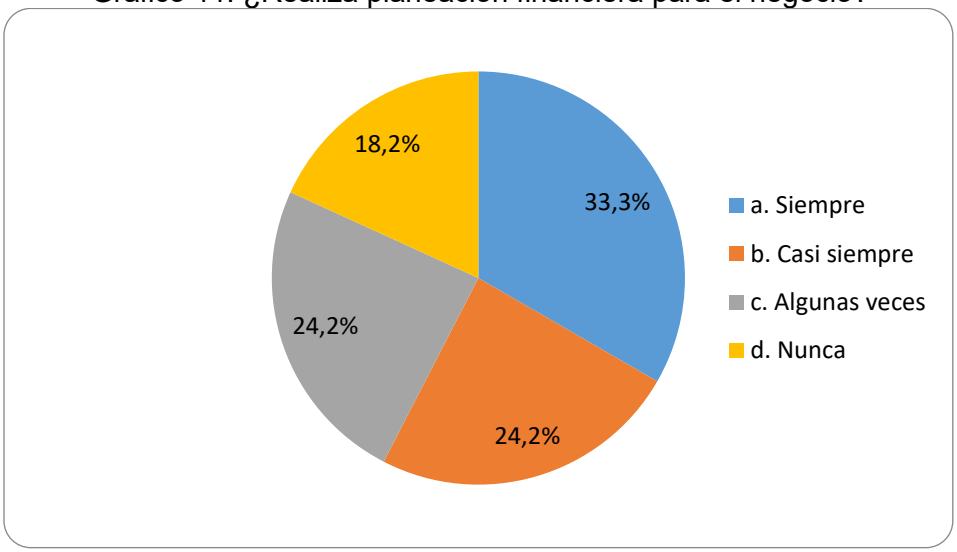
Los sistemas de registro y monitoreo de flujos de efectivo, gastos operativos y márgenes de ganancia en los sistemas tradicionales de comercio residual son vistos no solo como sistemas de supervivencia, sino también como un imperativo estratégico esencial para la planificación del crecimiento a mediano/largo plazo. Esta fuerte tendencia confirma la importancia de desarrollar propuestas para la

mejora y/o optimización de los procesos comerciales del sector mediante sistemas de control de gestión económica.

3. Planeación financiera

Para conocer las prácticas de planificación de los recursos económicos, se preguntó a los encuestados si realizaban planeación financiera para sus negocios.

Gráfico 11. ¿Realiza planeación financiera para el negocio?



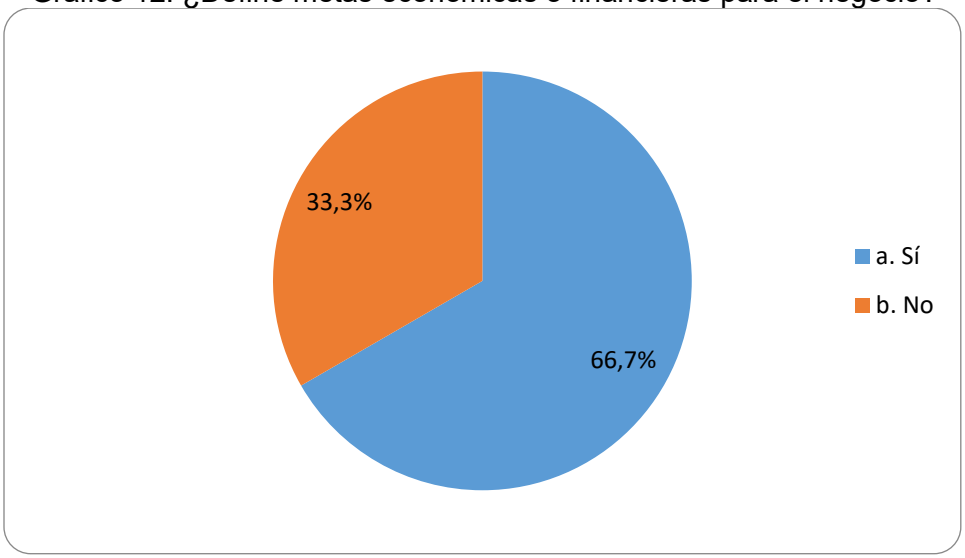
Fuente: Elaboración propia

Según el 33,3 % de los encuestados, siempre practican la planificación financiera, mientras que el 24,2 % de los encuestados afirman que practican la planificación financiera en casi todo momento. En conjunto, eso hace un 57,5 % de los encuestados que planifican financieramente con una postura positiva respecto a la gestión de sus recursos. Sin embargo, el 42,3 % de los encuestados es visto críticamente. El 24,2 % de los encuestados practica la planificación financiera solo en algunas ocasiones, mientras que el 18,2 % de los encuestados dice que nunca practica la planificación financiera. El nivel de planificación exhibido demuestra que una mayoría de las organizaciones encuestadas demuestran gestión financiera con una postura empírica, lo cual socava su capacidad de planificación estratégica,

contribuye al potencial de inestabilidad financiera y limita su capacidad de crecer de manera sostenible en los límites del mercado actual.

Con el propósito de identificar las prácticas de establecimiento se objetivos financieros, se preguntó a los encuestados si definían metas económicas o financieras para sus negocios.

Gráfico 12. ¿Define metas económicas o financieras para el negocio?

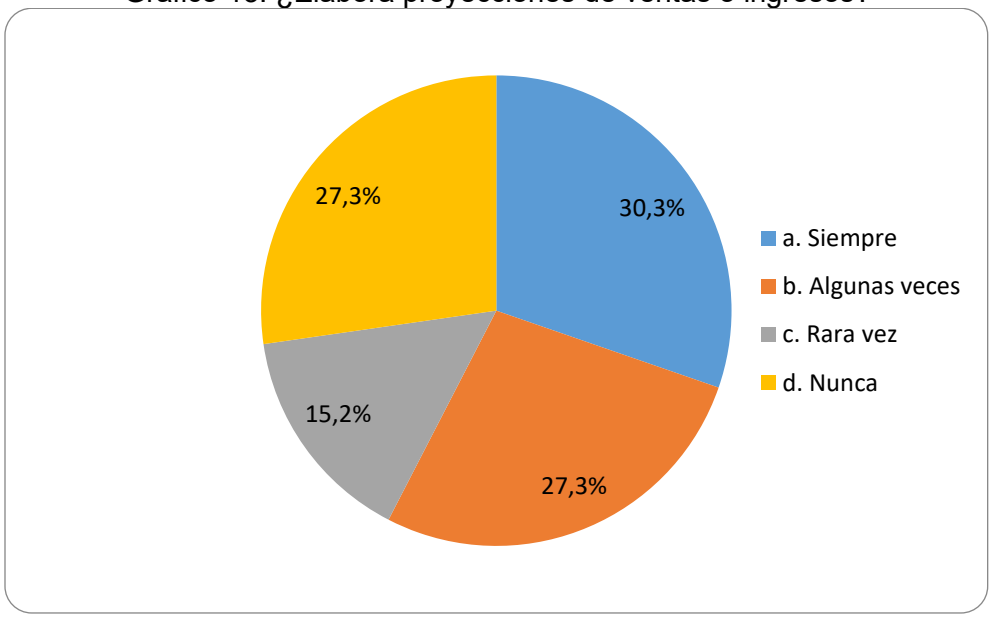


Fuente: Elaboración propia

Los comerciantes encuestados muestran que el 66,7% de los encuestados afirma establecer metas económicas o financieras para su negocio. Esto establece la presencia de esta tendencia en la mayoría de la muestra analizada. Por el contrario, el 33,3% restante de las personas no dice establecer este tipo de proyecciones para su actividad comercial. Al interpretar esta información, queda claro que, aunque dos tercios del sector reconocen la importancia de establecer metas comerciales cuantitativas, el tercio restante de los encuestados no las establece. No establecer metas financieras cuantitativas limita severamente la capacidad de los encuestados para medir y evaluar el rendimiento del negocio, limita su capacidad para tomar decisiones estratégicas basadas en datos y aumenta su capacidad para ser económicamente flexibles.

Con el fin de conocer como los comerciantes anticipan el comportamiento económico de sus negocios, se preguntó a los encuestados si elaboraban proyecciones de ventas o ingresos.

Gráfico 13. ¿Elabora proyecciones de ventas o ingresos?

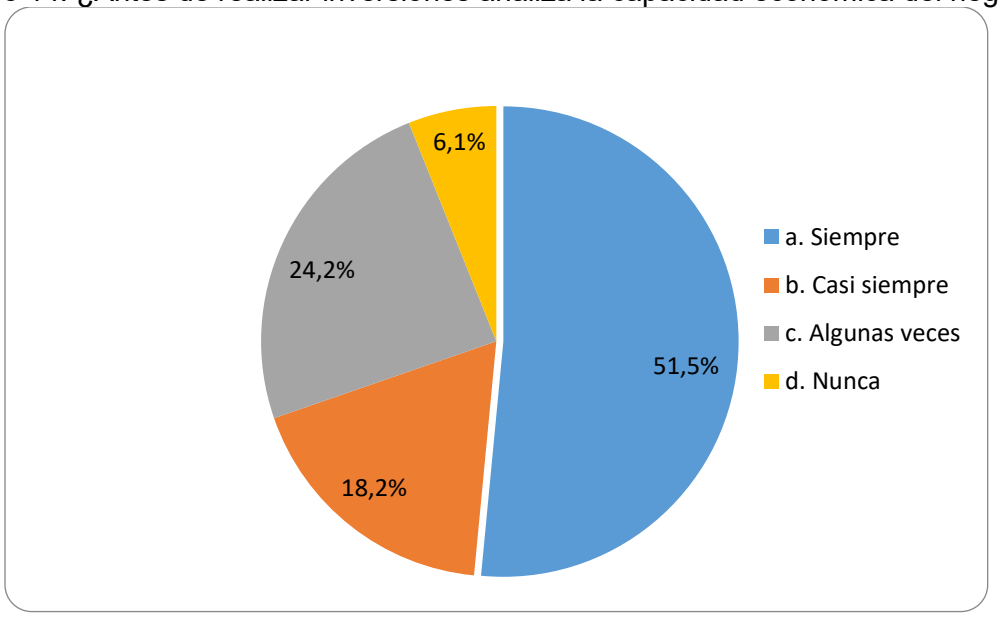


Fuente: Elaboración propia

Los datos sugieren que el 30.3% de los participantes siempre hacen proyecciones sobre ventas o ingresos. El 27.3% hace proyecciones a veces, lo que implica que aproximadamente el 57.6% de los participantes construyen estimaciones de ventas o ingresos de una manera u otra. El 15.2% hace proyecciones de ingresos o ventas con poca frecuencia, y el 27.3% de la población encuestada nunca realiza proyecciones de ventas o ingresos. En general, los datos sugieren que el 42.5% de los participantes operan sus entidades sin hacer ninguna proyección de ingresos en absoluto. Los resultados muestran que hay una falta de rigor técnico en la gestión dentro de la industria, y una gran polarización. Esto hace que sea difícil enfrentar los desafíos planteados por la economía, especialmente cuando se trata de tomar decisiones financieras a tiempo.

Con el propósito de conocer los criterios que tienen en cuenta los comerciantes al destinar recursos a nuevas inversiones, se preguntó a los encuestados si analizaban la capacidad económica del negocio antes de realizarlas.

Gráfico 14. ¿Antes de realizar inversiones analiza la capacidad económica del negocio?



Fuente: Elaboración propia

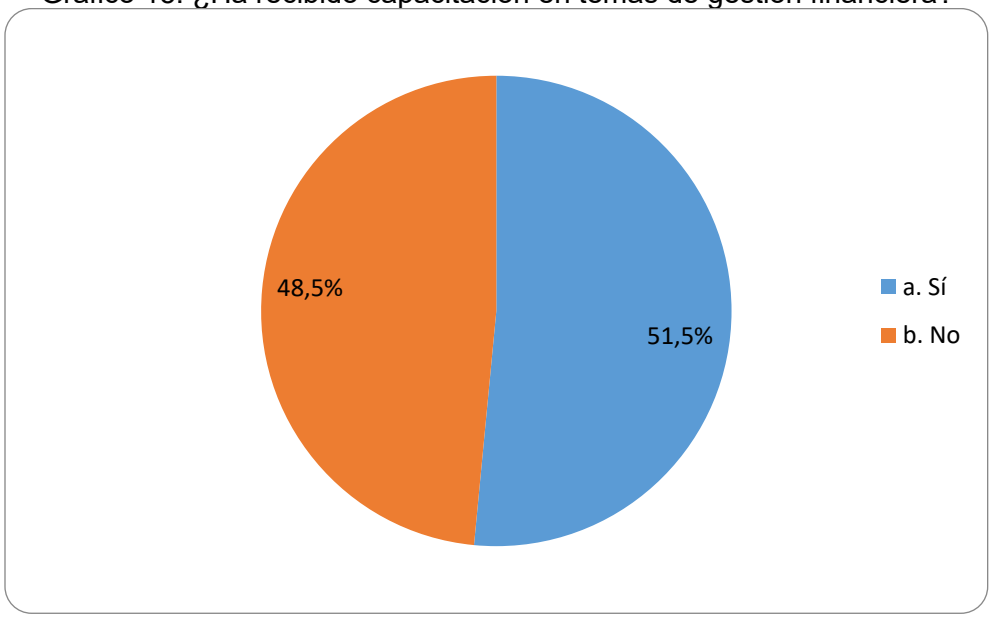
El análisis muestra que el 51,5% de los participantes indicó que siempre evalúa la capacidad financiera de su negocio antes de realizar una inversión, mientras que el 18,2% manifestó que casi siempre lo hace. Por otra parte, el 24,2% señaló que realiza esta evaluación algunas veces y el 6,1% indicó que nunca la efectúa. En conjunto, el 69,7% reportó que siempre o casi siempre considera su capacidad financiera antes de invertir, mientras que el 30,3% manifestó hacerlo solo algunas veces o nunca.

Estos resultados evidencian diferencias en la frecuencia con la que los participantes evalúan su capacidad económica antes de tomar decisiones de inversión. La menor regularidad de esta práctica puede representar una debilidad en la planificación financiera, debido a que evaluar los recursos disponibles permite contar con más información antes de comprometer recursos económicos. Sin

embargo, los datos no permiten concluir que los negocios presenten necesariamente endeudamiento excesivo ni establecer las causas de las prácticas identificadas.

Con el fin de conocer la formación recibida por los comerciantes en esta área, se preguntó a los encuestados si habían participado en capacitaciones relacionadas con la gestión financiera de sus negocios.

Gráfico 15. ¿Ha recibido capacitación en temas de gestión financiera?



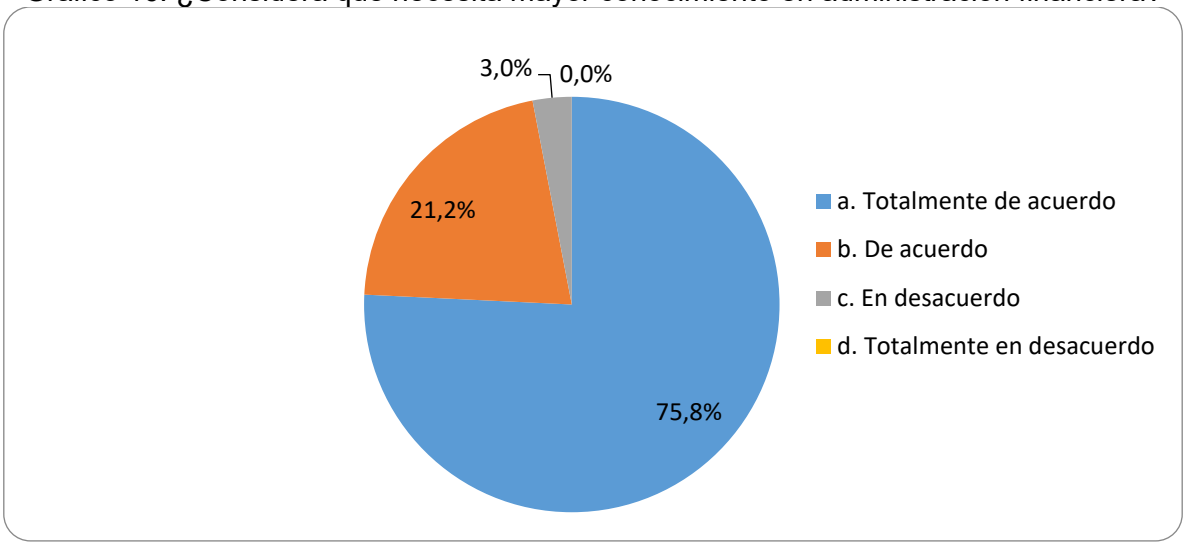
Fuente: Elaboración propia

De los entrevistados, el 51.5 % indica que ha recibido capacitación en gestión financiera, mientras que el 48.5 % afirmó que no ha recibido dicha capacitación. Estos hallazgos indican que hay una división casi equitativa en el sector de gestión. De los comerciantes entrevistados, casi la mitad no posee una gestión de finanzas teórica o práctica regulada. La falta de formación técnica, que es evidente en un alto porcentaje de las entrevistas, explica la persistencia de métodos tradicionales (gestión empírica). En tal circunstancia, es de suma prioridad crear programas de

capacitación enfocados en finanzas para mejorar la toma de decisiones estratégicas y la sostenibilidad financiera y comercial de la comunidad local.

Para identificar las necesidades de formación de los comerciantes En el manejo de los recursos económicos, se preguntó a los encuestados si consideran necesario adquirir mayorees concomimientos en administración financiera.

Gráfico 16. ¿Considera que necesita mayor conocimiento en administración financiera?



Fuente: Elaboración propia

Los resultados muestran que el 75,8 % de los encuestados estaban completamente de acuerdo en la necesidad de aprender sobre gestión financiera, junto con el 21,2 % que expresó algún nivel de apoyo, sumando un 97,0 % de encuestados alineados. Por otro lado, solo una pequeña fracción del 3,0 % expresó algún nivel de desacuerdo.

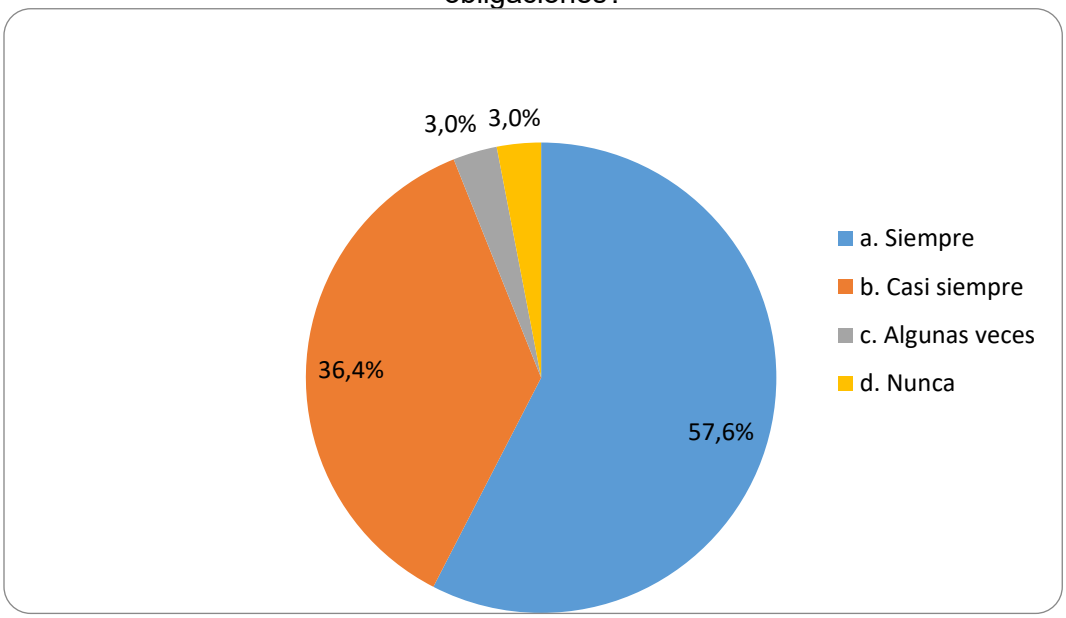
Al analizar los resultados, hay un reconocimiento casi unánime de sus límites en el campo económico por parte de los comerciantes, y este deseo de aprender demuestra una necesidad latente en el sector de asistencia externa y abre la puerta a la posibilidad de crear e implementar nuevas técnicas o intervenciones de capacitación orientadas a mejorar su gestión empresarial.

4. Manejo del capital de trabajo

Con el propósito de conocer la disponibilidad de recursos económicos para atender las necesidades cotidianas del negocio, se preguntó a los encuestados si contaban con dinero suficiente para cubrir los gastos diarios y cumplir con sus obligaciones financieras.

Para examinar la disponibilidad de recursos económicos destinados al funcionamiento cotidiano de los establecimientos, se preguntó a los encuetados si sus negocios contaban con dinero disponible para cubrir los gastos diarios y cumplir con sus obligaciones financieras.

Gráfico 17. ¿El negocio cuenta con dinero disponible para cubrir gastos diarios y obligaciones?



Fuente: Elaboración propia

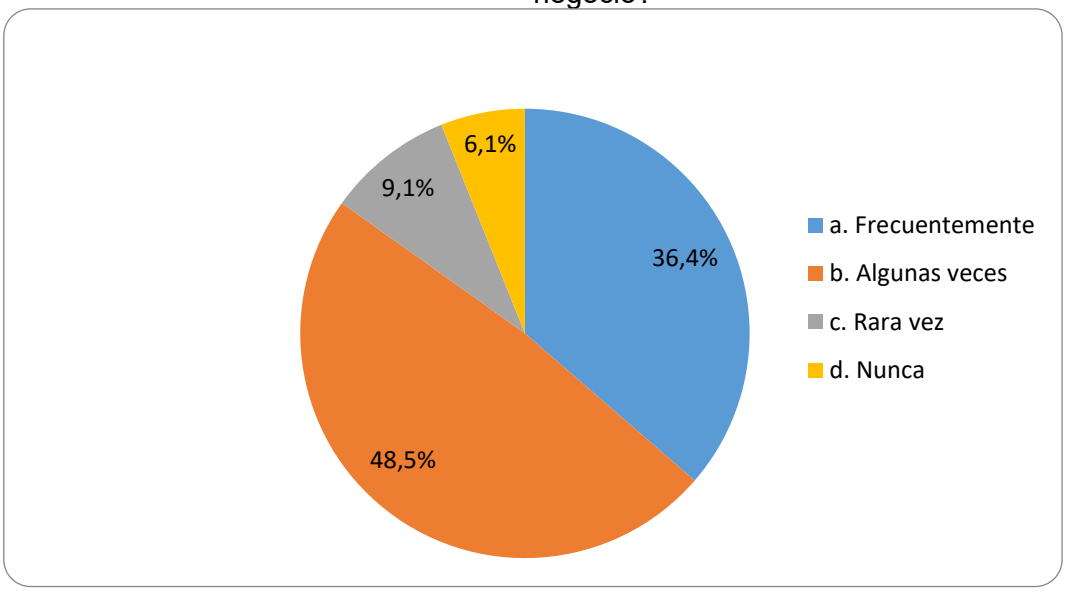
Los datos muestran que el 57,6% de los participantes indicó que su negocio casi siempre dispone de efectivo para atender las transacciones y obligaciones diarias, mientras que el 36,4% manifestó contar con este recurso casi todo el tiempo.

En conjunto, el 94,0% de los encuestados reportó una disponibilidad frecuente de efectivo para el funcionamiento cotidiano del negocio. Por otra parte, el 6.0% restante correspondió a las demás respuestas registradas en el gráfico, es decir algunas veces y nunca. Estos resultados permiten correspondió a las demás respuestas registradas en el gráfico.

Estos resultados permiten describir la percepción de los participantes sobre la disponibilidad de dinero para atender los compromisos diarios. Sin embargo, esta información no permite determinar por sí sola si los negocios tienen una liquidez eficiente o un riesgo reducido de insolvencia, ya que para establecerlo sería necesario examinar información financiera e indicadores específicos.,

Con el fin de conocer el uso de la financiación externa en las actividades comerciales, se pregunto a los encuestados con qué frecuencia solicitaban créditos o prestamos para el funcionamiento de sus negocios.

Gráfico 18. ¿Con qué frecuencia solicita créditos o préstamos para el funcionamiento del negocio?



Fuente: Elaboración propia

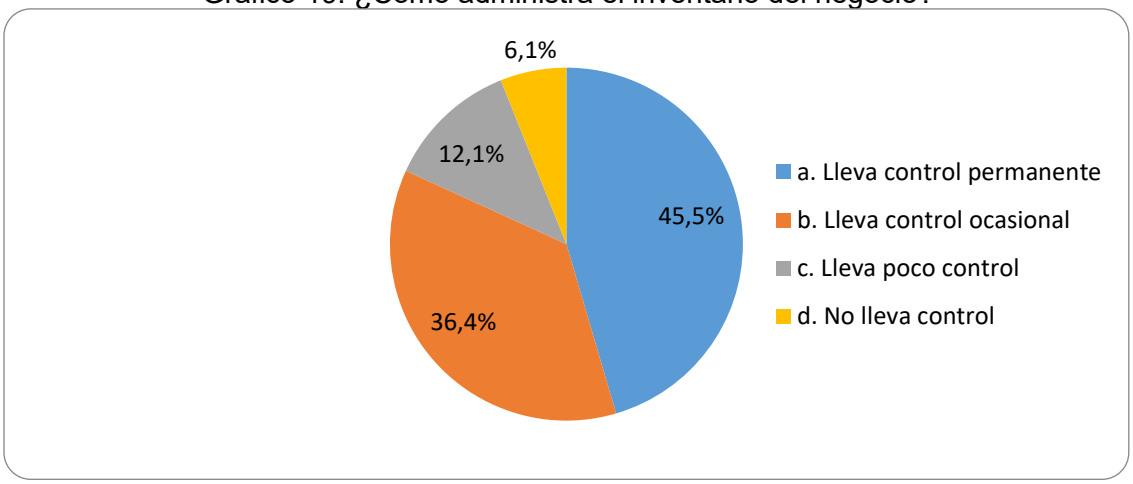
Los datos muestran que el 36,4% de los participantes indicó que solicita créditos o préstamos con frecuencia para realizar operaciones del negocio, mientras

que el 48,5% manifestó que recurre a estas alternativas ocasionalmente. Por otra parte, el 9,1% señaló que rara vez solicita financiación externa. El porcentaje restante corresponde a la categoría nunca, cuyo valor debe verificarse en las respuestas originales antes de incluirlo en el análisis.

Estos resultados muestran que la frecuencia de solicitud de créditos varía entre los negocios encuestados, con una mayor proporción de participantes que manifestó recurrir ocasionalmente a esta alternativa. El uso de créditos puede implicar obligaciones relacionadas con el pago de intereses y otras condiciones de financiación; sin embargo, las respuestas disponibles no permiten afirmar que exista una dependencia financiera o una necesidad generalizada de apalancamiento para sostener las operaciones comerciales.

Para conocer las prácticas de manejo de mercancías en los establecimientos participantes, se pregunto a los encuestados como administraban el inventario de sus negocios.

Gráfico 19. ¿Cómo administra el inventario del negocio?



Fuente: Elaboración propia

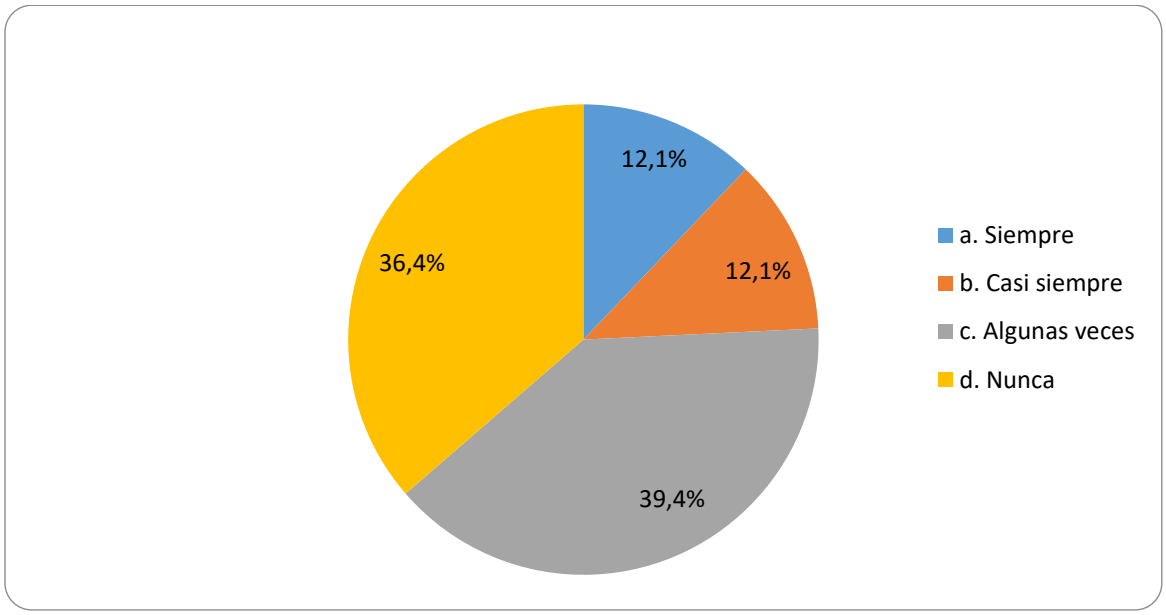
Los resultados muestran que el 45,5% de los participantes manifestó que mantiene un control permanente de los inventarios, mientras que el 36,4% indicó que realiza esta actividad ocasionalmente. En conjunto, el 81,9% reportó algún grado de control sobre las existencias de sus negocios. Por otra parte, el 12,1%

señaló que realiza poco control, mientras que el porcentaje restante corresponde a quienes no llevan a cabo esta actividad, valor que debe verificarse en las respuestas originales.

Estos resultados evidencian diferencias en la frecuencia con la que los participantes supervisan sus inventarios. La realización ocasional o limitada de este control podría dificultar la identificación oportuna de diferencias en las existencias, productos de baja rotación o necesidades de reposición. Sin embargo, la encuesta no permite afirmar que estas situaciones hayan generado pérdidas económicas o disminuciones en la rentabilidad de los negocios, puesto que dichos efectos no fueron medidos directamente en el estudio.

Para examinar el cumplimiento de los compromisos económicos de los establecimientos se preguntó a los encuestados si sus negocios presentaban dificultades para realizar los pagos a proveedores o prestadores de servicios.

Gráfico 20. ¿El negocio presenta dificultades para cumplir con pagos a proveedores o servicios?



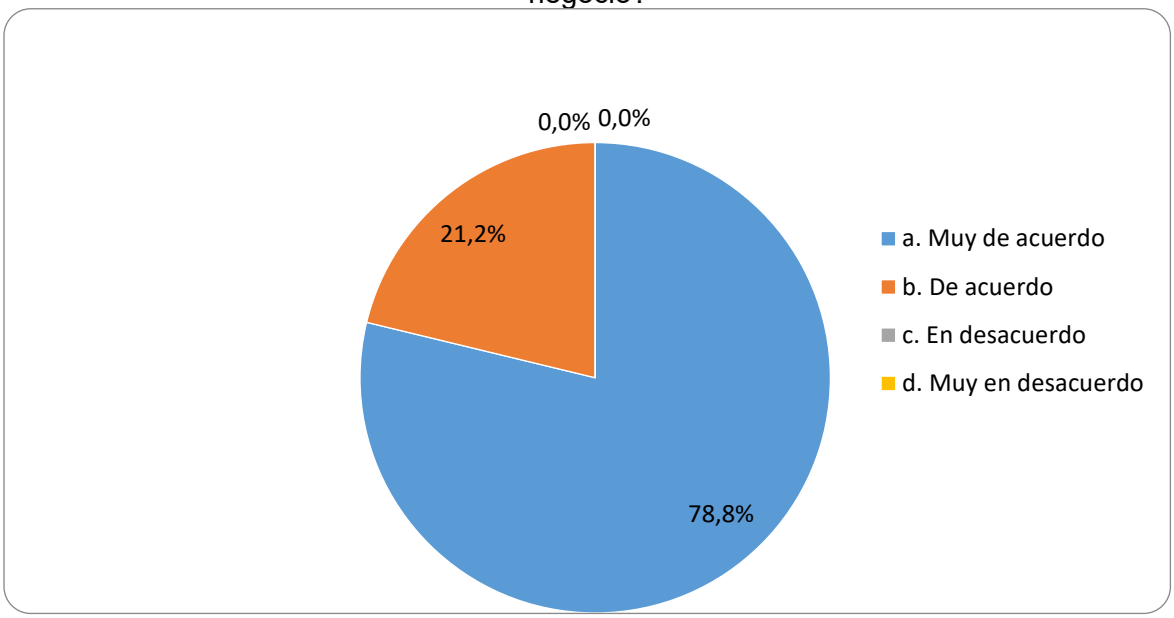
Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos recopilados muestra que el 12,1% de los participantes indicó que siempre presenta dificultades para realizar pagos a proveedores o prestadores de servicios, mientras que otro 12,1% manifestó que casi siempre experimenta esta situación. Por su parte, el 39,4% señaló que estas dificultades se presentan algunas veces y el 36,4% afirmó que nunca las experimenta. En conjunto, el 63,6% de los participantes reportó dificultades con distinta frecuencia para cumplir sus obligaciones de pago.

Estos resultados evidencian que, aunque una proporción de los negocios manifestó no experimentar este tipo de dificultades, otros señalaron que las enfrentan ocasionalmente o con mayor frecuencia. Esta situación podría indicar posibles tensiones en la disponibilidad de recursos para atender los compromisos comerciales; sin embargo, las respuestas no permiten determinar directamente el nivel de solvencia de los negocios ni establecer que existan afectaciones comprobadas en las relaciones con los proveedores o en la continuidad de sus operaciones.

En relación con la administración de los recursos disponibles, se pregunto a los encuestados si consideraban que el manejo del capital de trabajo influía en la estabilidad de los negocios.

Gráfico 21. ¿Considera que el manejo del capital de trabajo influye en la estabilidad del negocio?



Fuente: Elaboración propia

Los resultados muestran que el 78,8% de los encuestados reconoció plenamente la importancia de la gestión del capital de trabajo para la estabilidad de su negocio, mientras que el 21,2% restante manifestó una valoración menos contundente sobre este aspecto. En conjunto, el 100% de los participantes expresó algún grado de reconocimiento de su importancia. Estos datos permiten señalar que los encuestados identificaron la gestión del capital de trabajo como un aspecto relevante para sus negocios; sin embargo, las respuestas no permiten establecer si este reconocimiento se traduce en prácticas financieras adecuadas ni determinar las cláusulas de las posibles debilidades en su gestión.

5. Pregunta abierta

Para conocer las principales dificultades que enfrentan los establecimientos Enel manejo de sus recursos económicos, se preguntó a los encuestados que problemas identificaban en la gestión financiera de sus negocios.

¿Qué dificultades considera que tiene su negocio en relación con la gestión financiera?

Las respuestas breves destacaron una serie de problemas en la gestión financiera de las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño en Bucaramanga. Uno de los problemas principalmente citado fue el aumento de los costos operativos, los impuestos y los insumos, lo que reduce la rentabilidad y la estabilidad financiera de las empresas. También se mencionó la elevada competencia en el sector y una disminución estacional en las ventas, que contribuyen a la inestabilidad en el financiamiento y dificultan la planificación financiera.

Además, algunos propietarios de negocios expresaron la falta de habilidades para administrar y gestionar las finanzas. Los propietarios desean gestionar gastos e inventarios, planificar financieramente y controlar la capacitación. También expresaron la necesidad de aprender los métodos de cálculo de costos. Se observó la ausencia de un sistema de control financiero. Muchas empresas afirman que no monitorean sus ingresos y gastos diarios y desconocen sus ingresos, gastos u obligaciones.

El corto tiempo de operación de algunas empresas dificultó la obtención de crédito y financiamiento, lo que impacta negativamente en el crecimiento y disminuye la sostenibilidad. Se señalaron otros problemas asociados con la estabilidad económica y el impacto en el empleo, debido a la situación económica del país y los aumentos en el costo de vida.

Algunos participantes indicaron que no tienen problemas asociados con la gestión financiera, lo que sugiere que tienen un buen control y orden de sus

recursos. En general, las conclusiones indican que las principales debilidades financieras de las pequeñas empresas son una planificación financiera insuficiente, bajos niveles de conocimiento administrativo, problemas de liquidez y influencias económicas externas que afectan el nivel de comercio.

5.1.3. IDENTIFICACIÓN DE LAS PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA EN LAS UNIDADES DE NEGOCIO PEQUEÑAS EN EL BARRIO GÓMEZ NIÑO DE BUCARAMANGA

Utilizando las encuestas realizadas entre los propietarios/administradores de las unidades de negocio pequeñas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, se identificaron prácticas clave de gestión financiera en las áreas de manejo de ingresos y gastos, gestión financiera y gestión del capital de trabajo. Los hallazgos indican que existe una conciencia notable sobre la necesidad de gestionar los recursos económicos, sin embargo, varias empresas en el sector todavía están atoradas en el ámbito de las prácticas y barreras técnicas.

La caracterización general de las unidades de negocio indica una predominancia de negocios en el sector de servicios, seguido de retail y comida rápida. La mayoría de los negocios llevan más de cuatro años en funcionamiento, lo que indica presencia y estabilidad comercial. También se observa que predomina el papel de las microempresas familiares, o empresas con baja capacidad empresarial, ya que la mayoría de los negocios tienen entre uno y cinco empleados. Otro hecho relevante es el alto grado de formalización empresarial, ya que el 97% de los negocios están legalmente inscritos.

Tabla 3. Característica general de las unidades de negocio pequeñas

VARIABLE	RESULTADO PRINCIPAL	INTERPRETACIÓN
Tipo de negocio	El sector de servicios domina (30,3%)	Hay una variedad de productos y servicios.

Tiempo de operación	El 75,8% tiene más de 4 años de experiencia	Hay estabilidad y disposición para mantener los negocios.
Número de empleados	El 57,6% tiene de 1 a 2 empleados	Existe una prevalencia de micro y pequeños negocios familiares.
Nivel de formalidad	Formalmente, el 97% están registrados.	Se observa el cumplimiento de obligaciones legales y comerciales.

Nota. Elaboración propia

5.1.4. CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS

Los datos revelan que la mayoría de las pequeñas empresas adoptan ciertas técnicas rudimentarias de control de gestión financiera. El 69,7% de los encuestados dijo que siempre registran sus ingresos y gastos, y un buen número de encuestados dijo que lo hacen casi siempre. Esto demuestra que los comerciantes valoran la necesidad de rastrear sus recursos económicos para seguir operando sus negocios.

En cuanto a métodos utilizados por los establecimientos para llevar registros financieros, se identificó una combinación de herramientas tradicionales y digitales. El 33,3% de los encuestados manifestó utilizar software contable, mientras que los demás reportaron el uso de registros manuales, hojas de cálculo en Excel y aplicaciones móviles, entre otros métodos. Así mismo, algunos participantes indicaron que no utilizan ningún mecanismo de registro financiero. Estos resultados permiten describir las prácticas de registro empleados por los negocios participantes e identificar diferencias en la forma de organizar y controlar su información financiera.

Las técnicas de control de gestión financiera se observaron además cuando la mayoría de los encuestados reportaron tener revisiones diarias de sus ingresos y gastos. Algunas deficiencias estaban relacionadas con la demarcación de fondos personales de fondos de negocios, ya que casi la mitad de los encuestados

reportaron que no retiran fondos personales de los fondos del negocio, lo que afecta negativamente el control y la organización de los fondos.

Otro aspecto identificado fue que le 51,5% de los establecimientos encuetados manifestó no elaborar presupuestos para controlar sus gastos, mientras que el 48,5% indicó que si lo hacía. Este resultado se relaciono con las respuestas obtenida sobre planificación financiera, considerando que la elaboración de presupuesto constituye una herramienta especifica para organizar y controlar los recursos, pero no representa la totalidad de las prácticas de planificación. Por lo tanto, aunque algunos establecimientos reportaron realizar actividades de lanificación financiera, los resultados muestran diferencias en la incorporación del presupuesto como mecanismo para prever y controlar los gastos. Esta situación permite reconocer la importancia de examinar ambas prácticas de manera complementaria, sin concluir que la ausencia de presupuesto implica necesariamente una planificación financiera deficiente o una organización administrativa débil.

Tabla 4. Control de ingresos y gastos

ASPECTO EVALUADO	RESULTADO IDENTIFICADO	ANÁLISIS
Registros de ingresos y gastos	69.7% mantiene registros de manera constante	El control financiero ha incrementado la conciencia.
Activos empleados	33.3% emplea software de contabilidad	La competencia en herramientas digitales está avanzando.
Revisión de las finanzas	63.6% realiza revisiones diarias	Se realiza una gestión continua de los recursos económicos.
Mezcla de fondos personales y comerciales	51.5% segrega de manera constante	Algunas empresas operan con tradiciones informales.
Elaboración de un presupuesto	51.5% se abstiene de la preparación del presupuesto	Existe una falta de planificación para el gasto.

Nota. Elaboración propia

5.1.5. PLANEACIÓN FINANCIERA

Los resultados indican que muchos comerciantes utilizan al menos algunas prácticas estándar de planificación financiera, aunque todavía hay muchas prácticas basadas en métodos empíricos utilizados en diferentes negocios.

Más de la mitad de los encuestados dicen que hacen planificación financiera casi siempre, y el 66,7% establece objetivos económicos o financieros para su negocio. Muchos comerciantes entienden la importancia de la necesidad de planificar y organizar las actividades financieras de su negocio.

Por otro lado, el 33,33% de los comerciantes encuestados no establecen metas de ventas o ingresos, lo que les impide anticipar los cambios económicos y restringe las estrategias comerciales a implementar. Además, aunque la mayoría de los comerciantes encuestados determinan su capacidad financiera antes de realizar una inversión, hay algunos que también hacen inversiones sin determinar primero la capacidad financiera.

Los otros resultados indican las existencias de brechas en el campo de la planificación financiera, porque casi la mitad de los comerciantes encuestados no han recibido ninguna capacitación en gestión financiera, y el 97% de los encuestados dice que hay una gran necesidad de capacitación para mejorar sus habilidades en el área de gestión financiera.

Tabla 5. Prácticas de planeación financiera

ASPECTO EVALUADO	RESULTADOS RECONOCIDOS	ANÁLISIS
Planeación financiera	57.5% lo hace con frecuencia	La organización de los recursos financieros ha suscitado interés.
Formulación de objetivos financieros	66.7% establece objetivos	Las empresas desean una dirección para su crecimiento económico.
Pronósticos de ventas	42.5% no participan	La planificación estratégica está poco desarrollada.
Evaluación antes de invertir	69.7% examina la capacidad de financiamiento	Existe cautela financiera.
Capacitación financiera	48.5% no han recibido capacitación	Existen persistencia en las prácticas de gestión basadas en la experiencia.

Necesidades relacionadas con la capacitación	97% quieren saber más	Hay interés en desarrollar habilidades financieras.

Nota. Elaboración propia

5.1.6. MANEJO DEL CAPITAL DE TRABAJO

En cuanto a la gestión del capital de trabajo, los resultados del estudio indican que la mayoría de las empresas alcanzan niveles manejables de liquidez para el capital de trabajo diario necesario para la sostenibilidad operativa.

Sin embargo, la fuerte dependencia del crédito comercial para cubrir las necesidades de capital de trabajo es un área de preocupación, ya que la mayoría, si no todos, los prestatarios operan en base a solicitudes de préstamo. Esto indica una dependencia grave del financiamiento externo para el mantenimiento de las operaciones comerciales.

La mayoría de las empresas puede no tener dificultades con el capital de trabajo, pero los problemas de brecha de liquidez de algunas generan sospechas de debilidad financiera.

De mayor preocupación es la incapacidad para gestionar adecuadamente el capital de trabajo, ya que todos los encuestados estaban de acuerdo en que la estabilidad de una empresa depende en gran medida del control efectivo del capital de trabajo.

Tabla 6. Manejo del capital de trabajo

ASPECTO EVALUADO	RESULTADO IDENTIFICADO	ANÁLISIS
Efectivo Disponible	94% retención de liquidez	La capacidad operativa se amplía para cubrir las necesidades.
Solicitudes de Crédito	84.9% uso frecuente o ocasional	Se mantiene la dependencia del financiamiento externo.
Gestión de Inventario	81.9% ejercen cierto control	Persisten problemas con el control de inventarios.
Pagos a Proveedores	63.6% tienen dificultades ocasionales	La liquidez es vulnerable.

Importancia del Capital de Trabajo	100% reconocen su impacto	Se reconoce la estabilidad financiera.

Nota. Elaboración propia

Por lo general, las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño en Bucaramanga han desarrollado habilidades preliminares de gestión financiera, como registrar ingresos y gastos, evaluar recursos financieros y administrar capital de trabajo. Sin embargo, estas pequeñas empresas siguen presentando deficiencias relacionadas con una planificación financiera inadecuada, poco uso de presupuestos, problemas de liquidez y formación insuficiente en gestión financiera.

A pesar de que existe una percepción positiva respecto a la relevancia de la gestión financiera para el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas, la mayoría de los comerciantes continúa gestionando sus recursos de manera empírica. Por lo tanto, las estrategias de formación en gestión financiera y asesoría financiera tienden a fortalecer el emprendimiento y las finanzas de las pequeñas empresas en el sector.

5.2. ANÁLISIS DE LAS DIFICULTADES EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO.

5.2.1. PRINCIPALES DIFICULTADES QUE PRESENTAN LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO

De las encuestas a pequeños empresarios y gerentes en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, se identificaron diversos desafíos en la gestión de recursos financieros. Aunque los comerciantes comprenden el papel de la gestión financiera en el crecimiento y estabilidad del negocio, aún existen problemas administrativos, funcionales y financieros que perturban el orden económico de los establecimientos.

El análisis de los resultados permitió identificar dificultades relacionadas con la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, la educación financiera, el cumplimiento de las obligaciones de pago, el manejo del crédito y el control de inventarios. Asimismo, en las respuestas abiertas se identificaron referencias a los costos, los impuestos y la competencia empresarial. Estas situaciones reflejan desafíos en la gestión financiera de las unidades de negocio estudiadas que pueden generar limitaciones en la organización de los recursos, la toma de decisiones y el desarrollo de sus actividades. Sin embargo, los resultados no permiten afirmar que estas dificultades impidan su crecimiento o continuidad, ni establecer una relación causal directa entre ellas y la sostenibilidad financiera de los negocios.

Tabla 7. Principales dificultades identificadas en la gestión financiera

DIFICULTADES IDENTIFICADAS	EVIDENCIA ENCONTRADA	POSIBLES IMPLICACIONES
Limitaciones en la planificación	El 42,3% indicó que planificaba algunas veces o nunca.	Podrían dificultarse la previsión de ingresos, gastos y necesidades de recursos.
Ausencia de presupuestación	El 51,5% señaló que no elaboraba presupuestos.	Podría limitarse la organización y el seguimiento de los recursos financieros.
Necesidades de formación financiera	El 48,5% reportó carencias de educación financiera.	Podrían presentarse dificultades para aplicar herramientas financieras en la toma de decisiones.
Dificultades para cumplir obligaciones de pago	El 63,5% manifestó dificultades para pagar a proveedores o prestadores de servicios con alguna frecuencia.	Podría generarse tensiones en la disponibilidad de recursos para atender compromisos comerciales.
Uso del crédito	El 36,4% manifestó solicitar créditos o préstamos con frecuencia, el 48,5% ocasionalmente y el 9,1% rara vez. El porcentaje restante corresponde a la categoría nunca.	La financiación externa puede genera obligaciones por interese y otras condiciones crediticias. Su incidencia en la gestión financiera depende de las condiciones de financiación y de la capacidad de pago de cada negocio..
Dificultades para separar de las finanzas personales y comerciales	Cerca del 50% presentó dificultades en este aspecto, de acuerdo con la información reportada.	Podría dificultarse la identificación de los ingresos, gastos y obligaciones propios del negocio.
Debilidades en el control de inventarios	El 18,1% indicó que no controlaba los inventarios o lo hacía en una medida mínima.	Podrían presentarse dificultades para conocer las existencias y planificar las compras.
Costos e impuestos	Estos aspectos fueron mencionados en las respuestas abiertas.	Podrían representar presiones sobre los recursos financieros disponibles.
Competencia empresarial	La competencia fue identificada como una preocupación en las respuestas abiertas	Podría plantear retos para conservar clientes y mantener la posición comercial.

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados de las encuestas aplicadas a los establecimientos participantes.

.

.

Analizando la Tabla 7, se identificaron dificultades en la gestión de los recursos financieros de los pequeños negocios del Barro Gómez Niño, Bucaramanga, relacionadas con la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, la formación financiera, el cumplimiento de obligaciones de pago y el

control de recursos. De igual manera, las respuestas evidenciaron el uso de créditos y préstamos, dificultades para separar las finanzas personales de los comerciales y preocupaciones relacionadas con los cotos, los impuestos y la competencia empresarial. Estos hallazgos permiten reconocer los aspectos de la gestión financiera que requieren mayor atención en los establecimientos participantes, sin establecer efectos directos sobre su estabilidad, crecimiento o sostenibilidad, ya que estos aspectos no fueron evaluados de manera específica en la investigación.

Una de las principales quejas es la ausencia de planificación financiera, con un 42.3% de los encuestados indicando que esto se hace, como máximo, de manera esporádica o en absoluto. Esto tiene un gran impacto en la capacidad de prever y planear futuros desafíos económicos, construir inversiones de valor agregado futuras, y tomar decisiones informadas y estratégicas de manera proactiva, en lugar de reactiva. Además, la ausencia de presupuestos en más del 50% de los negocios revela un alto grado de desorden y falta de control, particularmente respecto al gasto de recursos, lo cual conduce a un mayor riesgo de pérdidas económicas y a la deterioración de la eficiencia y efectividad de los servicios administrativos.

Otra de las debilidades críticas tiene que ver con la falta de educación financiera y monetaria de los comerciantes del sector informal, donde la capacitación financiera de los comerciantes es simplemente una actividad secundaria o que se atiende con muy baja prioridad, resultado de técnicas financieras formales. Esto está estrechamente ligado a otros problemas identificados, como el control deficiente del flujo de caja, la falta de separación entre el dinero personal y el de la empresa, y el mal control del inventario.

Los problemas de liquidez y la dependencia del crédito revelan los riesgos financieros de los negocios evaluados. La necesidad recurrente de préstamos para mantener en funcionamiento las operaciones diarias somete a los negocios a un alto riesgo de endeudamiento y quiebra, especialmente en un escenario donde la

mayoría de los costos para gestionar un negocio, pagar impuestos y competir por clientes están aumentando. Estas restricciones externas reducen el beneficio esperado de las inversiones destinadas a mejorar el crecimiento operacional y económico de las unidades de pequeñas empresas.

De los hallazgos, las pequeñas empresas del sector han sufrido principalmente por la falta de sistemas organizados de administración para fortalecer el control financiero, la planificación y el uso óptimo del capital de trabajo. Como resultado, es importante desarrollar capacitaciones sistemáticas y servicios financieros diseñados para mejorar el orden económico, la competitividad y la viabilidad de las unidades de pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga.

5.2.2. DIFICULTADES RELACIONADAS CON EL CONTROL FINANCIERO

Una de las principales debilidades identificadas en el estudio es la falta de control financiero por parte de las empresas. Muchos empresarios dicen que llevan registros de los recibos y pagos realizados; sin embargo, todavía hay empresas que realizan ese proceso parcialmente, o no lo hacen en absoluto.

Además, más de la mitad de las empresas encuestadas no realizan presupuestos para mantener los gastos bajo control. Esto demuestra desorganización financiera y la incapacidad de predecir posibles problemas económicos. Algunos empresarios dijeron que no sabían cuánto ganaban o cuánto debían. Esto indica que no tienen control sobre la situación financiera del negocio.

Las respuestas abiertas identificaron los siguientes problemas:

- "No sé mis ingresos y cuentas por pagar."
- Falta de control diario.
- Problemas de organización.
- Necesidad de controlar los gastos.

Estos problemas afectan la sostenibilidad económica de las pequeñas unidades de negocio y su capacidad para tomar decisiones acertadas.

Tabla 8. Debilidades en el control financiero

ÁREA SEÑALADA	SITUACIÓN ACTUAL
Seguimiento financiero subdesarrollado	Algunas empresas documentan tanto ingresos como gastos rara vez, o eligen no documentarlos en absoluto.
Ausencia de presupuestación	Más de la mitad de las empresas no proyectan sus gastos mediante un presupuesto.
Mezcla de fondos personales y comerciales	El uso de herramientas de gestión sigue siendo menos formal.
Vigilancia financiera inadecuada	Algunos comerciantes no auditan las transacciones financieras a diario.

Nota. Elaboración propia

La evaluación de las deficiencias en el control financiero revela que la mayoría de las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño presentan deficiencias en la administración y el orden estructural, lo que conduce a una pérdida de estabilidad comercial. Aunque algunas pequeñas empresas en el barrio implementan un control rudimentario de sus finanzas comerciales, todavía existen medios informales que limitan el control de los recursos del negocio.

Los registros incompletos de control financiero, que ocurren cuando algunos comerciantes solo registran ingresos y gastos, o cuando no los registran en absoluto, son una de las principales deficiencias. La falta de registros implica la imposibilidad de determinar la situación financiera del negocio y, por lo tanto, la incapacidad de tomar decisiones, lo que aumenta el riesgo de pérdidas. La ausencia de un presupuesto y un plan conduce a una falta de control sobre los gastos, lo que resulta en un uso inadecuado de los recursos financieros del negocio y la incapacidad de cumplir con las obligaciones financieras.

La mezcla de las finanzas personales y las del negocio muestra que los comerciantes hacen un uso discrecional total de los recursos financieros del

negocio. El control financiero de los ingresos, gastos y flujos financieros es inadecuado, lo que conduce a la incapacidad de afrontar problemas financieros.

En general, estas debilidades muestran que, aunque existe el reconocimiento de la necesidad de control financiero, las capacidades administrativas y financieras de los comerciantes aún necesitan mejorar mediante capacitación y asistencia técnica. Para las unidades de pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, las herramientas básicas de control, planificación y organización financiera mejorarían en gran medida la sostenibilidad y competitividad del sistema.

5.2.3. DESAFÍOS EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

El análisis identificó varios problemas dentro de las prácticas de planificación financiera. Mientras que la mayoría de los comerciantes parecen al menos intentar crear metas de planificación financiera y hacer cierta planificación empresarial, aún hay un grupo bastante grande que intenta hacer negocios sin ningún tipo de planes o estrategias.

La mayoría de los negocios, en su caso, realiza pronósticos de ventas o ingresos, lo que los hace estar poco preparados para retrasos en el negocio que puedan ser causados por cambios o fluctuaciones en la economía. En las respuestas abiertas, muchos de los comerciantes mencionaron los siguientes problemas debido a la falta de éxito financiero.

- Pérdidas de ventas en algunas temporadas.
- Falta de estabilidad financiera.
- Inflación continua.
- Problemas en el crecimiento y en la contratación de empleados.

La mayor amenaza del riesgo financiero, que se deriva de la falta de planificación, podría entonces representar una amenaza aumentada a la sostenibilidad a largo plazo de un negocio.

Tabla 9. Dificultades en la planeación financiera

DESAFÍOS	CONSECUENCIAS
Falta de proyecciones financieras	Disminución de la capacidad para pronosticar las fluctuaciones en la economía.
Planes limitados para inversión	Aumenta el peligro de obtener préstamos.
Ausencia de metas financieras en algunas empresas	Restringe la expansión de una empresa.
Sin preparación para las temporadas bajas	Produce inestabilidad en los ingresos y el flujo de efectivo.

Nota. Elaboración propia

5.2.4. RETOS EN LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO

En el caso del capital de trabajo, los hallazgos implican que, aunque la mayoría de las empresas pueden mantener liquidez en efectivo para los gastos del día a día, un número significativo de comerciantes dependen del crédito y/o experimentan problemas para cumplir con sus obligaciones con los proveedores. Por lo tanto, mantienen el capital de trabajo en un nivel precario y, en ocasiones, enfrentan la imposibilidad de continuar con sus operaciones comerciales.

Las respuestas no estructuradas destacaron:

- Acceso limitado al crédito.
- Aumentos en los gastos operativos.
- Costos crecientes de inventario y suministros.
- Problemas para lograr un flujo de caja constante.

Además, mantener la precisión en el control del inventario, fundamental para garantizar la disponibilidad de productos y prevenir pérdidas económicas, ha resultado problemático para varios comerciantes.

Tabla 10. Dificultades en el manejo del capital de trabajo

ASPECTO IDENTIFICADO	PROBLEMA DETECTADO
Liquidez	Algunas empresas tienen dificultades para realizar pagos de vez en cuando.
Endeudamiento	Existe una gran dependencia de préstamos y créditos.
Inventarios	Todavía hay brechas en el control y la actualización del inventario.
Costos operativos	Los aumentos de precios afectan la rentabilidad y la estabilidad financiera.

Nota. Elaboración propia

El análisis de los problemas en la gestión del capital de trabajo conduce a comprender que, aunque la mayoría de las unidades de pequeñas empresas del barrio Gómez Niño logran mantenerse en funcionamiento, hay una escasez considerable de recursos financieros que restringe su estabilidad y sostenibilidad económica. Estos problemas indican la incapacidad para gestionar los recursos actuales, que son indispensables para que el negocio funcione día a día.

Uno de los problemas que se pueden destacar es el problema de iliquidez. Varios negocios, en diferentes momentos, enfrentan el problema de realizar pagos oportunos a sus proveedores, servicios y otras obligaciones. Esto refleja un problema de flujo de caja, que, además de afectar la capacidad de realizar pagos, también afecta la capacidad para hacer frente a eventos económicos inesperados y a la baja de ventas. Además, la necesidad excesiva de tomar préstamos y créditos para sostener el funcionamiento diario de los negocios aumenta el riesgo de endeudamiento, que impacta en gran medida la estabilidad financiera general de los negocios y comerciantes.

Asimismo, la falta de control y la obsolescencia de inventarios constituyen un gran problema, porque la poca supervisión y control del negocio generan pérdidas financieras y escasez de productos, o la acumulación redundante de productos. La falta de control oportuno y sistemático de inventarios reduce la capacidad de planificación comercial y, en consecuencia, la eficiencia operativa.

El aumento en los costos operativos y en los costos de insumos se ha convertido en uno de los problemas externos que afectan negativamente la rentabilidad de las unidades de pequeña empresa. Los incrementos en los precios de insumos resultan en una disminución de los márgenes de ganancia, una pérdida en la capacidad de realizar inversiones y afectan la estabilidad financiera de los comerciantes, especialmente aquellos en negocios que operan con recursos limitados.

En general, estos desafíos indican la necesidad de avanzar en la gestión del capital de trabajo mediante diversas herramientas, como controles financieros, pronósticos económicos y asesoría empresarial. Las pequeñas unidades del barrio Gómez Niño de Bucaramanga se beneficiarían de reducir riesgos operativos y amenazas económicas mediante una gestión profesional de la liquidez, inventarios y costos en relación con las finanzas. Esto también mejoraría la planificación financiera y el mantenimiento de la competitividad empresarial.

5.2.5. REQUISITOS DE CAPACIDAD FINANCIERA

La falta de alfabetización y administración financiera fue uno de los principales temas detectados durante el análisis. Una parte de los comerciantes ha recibido algún tipo de capacitación en este campo, sin embargo, la mayoría, casi el cincuenta por 50% de ellos, ni siquiera ha tenido capacitación en gestión financiera.

Los resultados de la encuesta evidenciaron que el 97% de los participantes manifestó la necesidad de adquirir mayores conocimientos financieros. Este hallazgo permite reconocer la importancia de considerar acciones de orientación que contribuyan al fortalecimiento de las prácticas de gestión financiera d ellos pequeños negocios del Barrio Gómez Niño, Bucaramanga, en este sentido, la realización de talleres de capacitación en gestión financiera se plantea como una

propuesta derivada de os resultados obtenidos, no como una actividad respaldada directamente por los encuestados.

Entre las principales necesidades y área de atención identificadas se encuentran:

- Asesoría Financiera
- Gestión de Inventarios
- Control de Costos y Gastos
- Organización Financiera
- Manejo de herramientas tecnológicas y Contables.

Análisis general de las debilidades financieras

Según el análisis, las pequeñas empresas en el barrio Gómez Nino enfrentan principalmente prácticas administrativas primitivas, fallos en la planificación financiera y fallos en la gestión de recursos financieros.

Aunque los comerciantes en el área de Gómez Nino reconocen el valor y la importancia de la planificación de recursos financieros y el control del capital del negocio, la desorganización financiera, la débil planificación de gastos, la incapacidad de ahorrar y la dificultad para acceder a financiamiento en el monto adecuado y en tiempo oportuno son otros fenómenos que experimentan los emprendedores.

La debilidad en la planificación financiera impide que las pequeñas empresas sostengan sus operaciones en el mercado. Por lo tanto, la capacitación en alfabetización financiera, la capacitación en administración y el control de todas las actividades financieras para fortalecer estas pequeñas empresas son una prioridad.

5.2.6. RESUMEN SOBRE LA GESTIÓN FINANCIERA EN MICROEMPRESAS EN EL BARRIO GÓMEZ NIÑO

Este estudio analiza los principales desafíos relacionados con la gestión de los recursos financieros para las unidades de microempresa en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga. Según la información obtenida, se observa que, aunque la mayoría tienen un alto nivel de formalidad (97%) y la mayoría llevan más de cuatro años operando, todas presentan debilidades graves identificadas en tres dimensiones fundamentales: control financiero, gestión financiera y capital de trabajo. Este estudio muestra una necesidad urgente de diseñar y desarrollar herramientas administrativas debido al daño potencial que puede causar la reducción de la rentabilidad, el riesgo de liquidez y la exposición a la amenaza de riesgo financiero, con el objetivo de brindar estabilidad y promover el crecimiento del sector del comercio local.

Figura 1. Problema y objetivos: pequeñas unidades de negocios en el Barrio Gómez Niño



Fuente: Elaboración propia con apoyo de la inteligencia artificial, a partir de los fundamentos teóricos y los resultados de la investigación

5.3. FORMULAR ORIENTACIONES DE GESTIÓN FINANCIERA PARA FORTALECER LA ORGANIZACIÓN DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS.

5.3.1. ORIENTACIONES BÁSICAS DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE NEGOCIO DEL BARRIO GÓMEZ NIÑO

Considerando la evaluación realizada respecto a las unidades de negocio pequeñas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga, se elaboraron recomendaciones básicas de gestión financiera para fortalecer la organización de las finanzas, mejorar la gestión de los recursos y ayudar a que los pequeños negocios sean más autosostenibles.

Los resultados de la investigación identificaron los siguientes problemas: falta de planificación financiera, no hay presupuestos, desafíos en la supervisión de los ingresos y gastos en efectivo, mala gestión del capital de trabajo y falta de capacitación en gestión financiera. En consecuencia, las recomendaciones a continuación serán diseñadas para ser herramientas de gestión simples, pero prácticas, para los empleadores y administradores de negocios de la región.

Figura 2. Herramientas de gestión financiera



Fuente: Elaboración propia con apoyo de la inteligencia artificial, a partir de los fundamentos teóricos y los resultados de la investigación

5.3.2. ORIENTACIONES PARA EL CONTROL FINANCIERO

Para las pequeñas empresas, el control financiero es vital ya que abarca información detallada sobre los ingresos, gastos, beneficios y obligaciones financieras de la empresa. Basándose en los resultados de la investigación, aunque muchos emprendedores mantienen registros financieros, persisten muchas desorganizaciones administrativas y prácticas informales en el control real de los recursos.

Por lo tanto, es necesario introducir prácticas básicas de control financiero que optimicen la eficiencia económica y mejoren las prácticas de gestión:

- Prácticas de Gestión Financiera
- Crear un registro de ingresos y gastos que se mantenga diariamente.
- Elegir un método simple como cuadernos, hojas de cálculo de Excel o aplicaciones móviles.
- Limitar los gastos mensuales para controlar y gestionar los gastos operativos asociados al negocio.
- Mantener registros organizados de las transacciones financieras.

- Mantener un archivo ordenado de todas las facturas, recibos y otros documentos financieros.
- Realizar una revisión periódica de la situación financiera de la empresa.
- Mantener una separación estricta de los fondos personales y de la empresa.
- Crear e implementar prácticas que limiten los gastos en su negocio.

La implementación de estas recomendaciones debería permitir a los empresarios obtener información financiera oportuna, útil y relevante sobre su negocio para ayudar a evitar dificultades financieras.

Tabla 11. Orientaciones para el control financiero

PROBLEMAS RECONOCIDOS	ORIENTACIÓN PROPUESTA	RESULTADOS ESPERADOS
Registros financieros incompletos	Registrar diariamente los ingresos y gastos del negocio.	Mayor organización de la información financiera
Ausencia de presupuestos	Elaborar un presupuesto anual desglosado por meses, con la estimación d ellos ingresos, gastos y recursos necesarios para cada periodo.	Mejor planificación y control de los recursos financieros.
Mezcla de fondos personales y comerciales	Separar cuentas y los recursos personales de los correspondientes al negocio.	Mayor claridad en la identificación d ellos ingresos, gastos y resultados del negocio.
Seguimiento financiero limitado.	Realizar una revisión semanal de los movimientos financieros y compararlos con los registros disponibles.	Información más organizada para apoyar la toma de decisiones.
Organización inadecuada de documentos	Clasificar y conservar las facturas los comprobantes de pago y los demás documentos financieros.	Mayor control y facilidad para consultar los soportes de las operaciones.

Nota. Elaboración propia

Implementar las medidas propuestas para fortalecer el control financiero sugiere que las pequeñas entidades empresariales en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga deberían adoptar métodos administrativos más modernos y estructurados para la gestión efectiva de los recursos financieros. A partir de los problemas señalados en el estudio, se puede observar que la mayoría de las

vulnerabilidades financieras en las empresas informales son producto de la insuficiencia de un control mínimo y la dependencia de estrategias administrativas informales.

La ausencia de registros financieros completos limita a los propietarios a comprender con precisión el negocio, incluyendo la determinación de la rentabilidad, pérdidas y costos de operación. Por lo tanto, registrar y reportar las transacciones financieras diarias es un instrumento clave que mejorará la organización financiera y facilitará decisiones de gestión basadas en información financiera precisa y oportuna.

La falta de un presupuesto muestra ausencia de planificación y control del gasto, lo que resultará en caos financiero y uso ineficiente de los recursos financieros disponibles. La elaboración de presupuestos mensuales permitirá controlar el gasto, anticipar las necesidades financieras del negocio y mejorar la gestión de fondos.

Otra cuestión importante es la falta de separación de las finanzas personales y de negocio. Esta práctica dificulta la comprensión de la verdadera posición financiera de la empresa y obstaculiza el control de las ganancias y costos del negocio. La separación de cuentas y recursos mejorará la gestión financiera y administrativa de la empresa.

Lo mismo se puede decir sobre la supervisión financiera de las actividades económicas del negocio, para las cuales no existen o existen de manera mínima estándares de monitoreo y documentación. La revisión de los flujos financieros y la consolidación de recibos y otras formas de soporte documentado mejorarán la supervisión operacional, el control y la capacidad de abordar los desafíos económicos de manera más efectiva.

Estas acciones sugieren la dirección para la mejora de la gestión financiera entre las unidades pequeñas de negocio. Cuando se implementen, potenciarán el orden económico, el uso eficiente de los recursos y una gestión más efectiva y competitiva en el entorno empresarial del barrio Gómez Niño en Bucaramanga.

5.3.3. PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La planificación financiera ayuda a predecir amenazas económicas potenciales, gestionar recursos de manera efectiva y diseñar estrategias para cumplir con los objetivos empresariales. Sin embargo, los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes realizan planificación financiera con poca frecuencia o no en absoluto.

Esto limita el crecimiento empresarial y aumenta la susceptibilidad a la volatilidad económica, recesiones o incrementos en los costos operativos. Por lo tanto, se debe priorizar fomentar una cultura de planificación financiera entre las pequeñas empresas del sector.

Recomendaciones:

- Establecer metas de ingresos y gastos para el mes y el año.
- Planificar las ventas y los ingresos con anticipación.
- Planificar los gastos y las inversiones.
- Identificar períodos de aumento y disminución de la demanda.
- Prepararse para lo inesperado teniendo un fondo de emergencia.
- Evitar riesgos financieros no endeudándose.
- Diseñar estrategias para un crecimiento controlado y sostenible.
- Evaluar los objetivos y metas financieras de forma regular.

Las acciones propuestas mejoran la estructuración financiera y facilitan movimientos estratégicos.

Tabla 12. Principios de la planificación financiera

DIFICULTAD IDENTIFICADA	ORIENTACIÓN PROPUESTA	BENEFICIO ESPERADO
Planificación financiera insuficiente	Crear borradores de planes financieros	Economía Estructurada
Sin aspiraciones financieras	Establecer objetivos para el negocio	Desarrollo en los Negocios
Pronósticos insuficientes	Evaluar tanto las ventas como las ganancias	Mitigación de Riesgos
Planificación basada en la experiencia	Implementar técnicas de gestión	Mejora en la Gestión Financiera
Ausencia de fondos	Crear fondos para emergencias	Mayor estabilidad económica

Nota. Elaboración propia

Analizar los principios de la planificación financiera muestra que hay altos niveles de desorganización y subestimación de los recursos financieros entre las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga. Muchas de las pequeñas empresas están enfocadas en actividades para ganar dinero a expensas de la planificación financiera, el crecimiento empresarial y la gestión financiera.

Una de las debilidades más importantes fue la falta de planificación financiera. Esta incapacidad de planear se manifestó en una mala gestión de los flujos de efectivo y gastos, así como en un pobre control de los gastos e inversiones del negocio. En este caso, preparar planes financieros básicos es la mejor manera de gestionar y mejorar los recursos y preparar la empresa para un crecimiento futuro.

Además, la falta de metas financieras ilustra que varias de las pequeñas empresas operan sin ningún propósito financiero definido. La ausencia de un propósito financiero hace casi imposible evaluar el estado del negocio y desarrollar estrategias de crecimiento de manera racional. El establecimiento de objetivos comerciales y financieros impulsaría las actividades empresariales y mejoraría la competitividad general del sector y del negocio.

También existe incertidumbre financiera debido a pronósticos inadecuados de ventas e ingresos. Esto también dificulta la capacidad de las empresas para prepararse para cambios en la economía y en el entorno empresarial, como una menor actividad operativa o mayores costos operativos. Por ello, evaluar rutinariamente las ventas y los ingresos disminuiría las incertidumbres financieras y mejoraría la situación económica de las empresas.

Otra problemática identificada es la planificación basada únicamente en experiencias empíricas de los comerciantes. Si bien la experiencia es importante en la gestión empresarial, la falta de enfoques de planificación y métodos administrativos compromete la eficiencia de la organización y del negocio en general. La aplicación de enfoques básicos de gestión financiera apoyaría la administración y mejoraría la gestión de los recursos económicos del negocio.

La disponibilidad de ahorros o fondos de emergencia constituye una alternativa para afrontar situaciones económicas imprevistas y atender necesidades de recursos sin depender exclusivamente de otras fuentes de financiación. Por ello, se considera conveniente que las pequeñas unidades de negocio evalúen la posibilidad de establecer una reserva financiera acorde con sus capacidades y necesidades operativa. Esta medida podría contribuir a mejorar su preparación ante situaciones inesperadas; sin embargo, su pertinencia debe analizarse de acuerdo con las condiciones particulares de cada negocio. Esta consideración se presenta como una orientación general para el fortalecimiento de la gestión financiera y no como un hallazgo comprobado en la investigación.

En términos generales, los enfoques propuestos de planificación financiera son fundamentales para que las unidades de pequeña empresa del barrio Gómez Niño mejoren el orden económico del negocio. Cuando se implementen, estos enfoques aumentarán la capacidad de planificación, minimizarán riesgos financieros y fomentarán un crecimiento estructurado, competitivo y sostenible del negocio.

5.3.4. MEJORES PRÁCTICAS PARA ADMINISTRAR EL CAPITAL DE TRABAJO.

Las siguientes son algunas buenas prácticas para administrar el capital de trabajo

El capital de trabajo es el efectivo necesario para financiar las operaciones diarias. La investigación encontró problemas en la gestión de costos operativos, liquidez, deuda e inventario, que son críticos para la salud financiera de una pequeña empresa. Dado esto, es fundamental mejorar la gestión del efectivo, inventario y recursos financieros.

Recomendaciones:

- Monitoree regularmente su flujo de efectivo.
- Actualice siempre los registros de su inventario y mercancía.
- Evite compras innecesarias o excesivas.
- Revise todas las fuentes de financiamiento antes de solicitar un préstamo.
- Evalúe su capacidad para pagar un préstamo antes de asumir una deuda.
- Realice los pagos a los proveedores a tiempo.
- Minimice los costos operativos.
- Implemente formas de mejorar la velocidad de rotación del inventario.

Gestionar el capital de trabajo aumenta la liquidez, reduce el riesgo financiero y aumenta la viabilidad de una pequeña empresa.

Tabla 13. Mejores prácticas para administrar el capital de trabajo.

DIFICULTADES IDENTIFICADAS	ORIENTACIONES PROPUESTAS	BENEFICIO ESPERADO
Problemas causados por la iliquidez	Gestionar el flujo de caja	Mejora de la seguridad financiera
Dependencia del crédito	Evaluar el potencial de endeudamiento	Reducción del riesgo financiero

Falta de control sobre el inventario	Ajustar el inventario regularmente	Menores pérdidas económicas
Mayor costo de hacer negocios	Maximizar la eficiencia en las compras y reducir gastos	Mayor rentabilidad
Desafíos para cumplir con diversos compromisos	Optimizar el calendario de pagos	Cumplimiento financiero

Nota. Elaboración propia

El análisis de las mejores prácticas en la gestión del capital de trabajo indica que las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño de Bucaramanga necesitan fortalecer la gestión de sus recursos operativos para mejorar su estabilidad financiera y la sostenibilidad de sus negocios. Los problemas identificados indican que la mayoría de las empresas tienen una gestión deficiente de la liquidez, inventario, deuda y pagos, que son clave para la operación efectiva del negocio.

Una preocupación importante en el análisis fue que algunas empresas tenían falta de liquidez y experimentaban problemas para honrar sus pagos y obligaciones financieras. Esto es consecuencia de una mala gestión del efectivo y la incapacidad de manejar shocks económicos. Por lo tanto, gestionar el flujo de efectivo es críticamente importante para construir confianza financiera y garantizar que las empresas permanezcan operativas.

Los resultados relacionados con el uso del crédito permiten reconocer que esta fuente de financiación forma parte de las alternativas utilizadas por las unidades de negocio estudiadas. Sin embargo, la frecuencia con la que se solicita crédito no demuestra por si sola una dependencia financiera ni una gestión deficiente de los recursos operativos. Aunque el crédito puede contribuir a financiar las actividades comerciales, su utilización requiere evaluar las condiciones de financiación, la capacidad de pago y los compromisos adquiridos. Por ello, es conveniente promover una planificación financiera que permita valorar las necesidades de financiación y mantener un equilibrio entre los recursos propios y

las obligaciones crediticias, de acuerdo con las condiciones particulares de cada negocio.

La falta de control en la gestión de los inventarios de stock continuo es un problema principal en la gestión operativa de los negocios. Las pérdidas, escasez o exceso de inventarios afectan negativamente la rentabilidad. Por lo tanto, la revisión periódica y el control del inventario son estrategias primarias para optimizar recursos y minimizar pérdidas.

El aumento de los costos operativos representa una pérdida directa para la rentabilidad y la inversión en el negocio. Mejoras para maximizar las compras, controlar gastos innecesarios y optimizar recursos aumentarían la rentabilidad y mejorarían la viabilidad económica de las empresas. La estructura administrativa y financiera de los negocios necesita ser mejorada para garantizar que se cumplan las obligaciones con proveedores y otros compromisos financieros a tiempo. La implementación de planes de pago y la programación de las obligaciones de pago mejorarían la capacidad financiera, las relaciones comerciales y la organización del capital de trabajo.

Considerando la situación, las directrices propuestas a las pequeñas empresas del barrio Gómez Niño para mejorar la gestión del capital de trabajo, si se implementaran, potenciarían la liquidez, minimizarían riesgos financieros y aumentarían la capacidad mediante la optimización de los recursos operativos y la mejora de la sostenibilidad económica y su presencia en el mercado local.

5.3.5. ESTRATEGIAS DE FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL Y DIRECTRICES DE CAPACITACIÓN

Los resultados de la investigación permiten reconocer la importancia de fortalecer los conocimientos financieros de los comerciantes participantes. A partir de las dificultades identificadas en la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el cumplimiento de las obligaciones de pago y el control de inventarios, se propone considerar acciones de capacitación orientadas a la gestión financiera, la planificación de gastos, el manejo de inventarios y el uso de herramientas digitales para el registro y seguimiento de las operaciones. Las áreas de capacitación propuestas se derivan de las dificultades identificadas en el análisis de los resultados y se orienta al fortalecimiento de la gestión financiera de los pequeños negocios. Estas propuestas no constituyen demandas especificas expresadas por los participantes, excepto en aquellos aspectos que hayan sido consultados directamente en el instrumento de recolección de información.

Los empresarios necesitan recibir capacitación en gestión financiera para asegurarse de desarrollar las habilidades administrativas necesarias para tomar decisiones informadas y sostenibles.

Recomendaciones

- Capacitación básica en finanzas
- Entrenamiento en contabilidad y administración
- Herramientas financieras digitales
- Capacitación en obligaciones fiscales y legales
- Capacitación en inventarios y costos
- Espacios de aprendizaje y cooperación para comerciantes
- Asesoramiento en programas de microempresa
- Mantenimiento del conocimiento administrativo

Estas medidas, en última instancia, mejorarán las capacidades empresariales y fortalecerán las prácticas de gestión financiera en la industria.

Tabla 14. Estrategias de fortalecimiento empresarial

NECESIDAD IDENTIFICADA	ESTRATEGIAS RECOMENDADAS	RESULTADOS ESPERADOS
No suficiente alfabetización financiera	Educación financiera básica	Mejora en la gestión
integración limitada de herramientas digitales	Capacitación en Excel y software de contabilidad	Modernización de la administración
Problemas con la contabilidad	Consultoría financiera	Control económico mejorado
Brechas en conocimientos fiscales	Asesoramiento legal y fiscal	Cumplimiento con las leyes
Planificación basada en la experiencia personal	Capacitación en gestión	Decisiones con estrategia

Nota. Elaboración propia

Se recomienda que las unidades de pequeñas empresas en el vecindario Gómez Niño implementen un modelo básico de organización financiera que incorpore los siguientes componentes:

1. Monitoreo financiero continuo.
2. Pronóstico financiero estructurado.
3. Gestión efectiva del capital de trabajo.

Con la adopción progresiva de estos mecanismos, se pueden mitigar las amenazas financieras, optimizar la gestión de recursos y mejorar el nivel de retención de activos en el mercado local.

Figura 3. Propuesta básica para el fortalecimiento financiero



Fuente: Elaboración propia con apoyo de la inteligencia artificial, a partir de los fundamentos teóricos y los resultados de la investigación

5.3.6. ANÁLISIS GENERAL DE LAS ORIENTACIONES PROPUESTAS

Estas orientaciones abordan activamente las necesidades y brechas de las pequeñas empresas en el barrio Gómez Niño en Bucaramanga. Estas recomendaciones están destinadas a mejorar la organización financiera de los comerciantes mediante herramientas básicas, fáciles y prácticas alineadas con la situación económica del sector.

En general, las orientaciones propuestas constituyen una alternativa para fortalecer la gestión financiera de las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga. Su aplicación podría contribuir al mejoramiento de la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el seguimiento de los ingresos y gastos y la administración del capital de trabajo. Asimismo, se espera que el fortalecimiento de los conocimientos financieros favorezca la toma de decisiones relacionadas con el uso de los recursos, el manejo de las obligaciones crediticias y la prevención de dificultades de liquidez. Estos aportes podrían favorecer la organización financiera, la competitividad y la sostenibilidad de las

actividades comerciales; sin embargo, sus resultados dependerán de la aplicación de las orientaciones y de una evaluación posterior de su efectividad.

Figura 4. Orientaciones básicas de gestión financiera para las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga



Fuente: Elaboración propia con apoyo de la inteligencia artificial, a partir de los fundamentos teóricos y los resultados de la investigación

Las principales líneas de gestión propuestas para las unidades de negocio en el barrio Gómez Niño, Bucaramanga, que abarcan control financiero, planificación empresarial, capital de trabajo y fortalecimiento del negocio, se presentan en la figura. Estas líneas han sido elaboradas en base a las necesidades y problemáticas identificadas a través de la recopilación y análisis de datos en la investigación.

Los hallazgos han indicado que, aunque los propietarios de negocios son conscientes del beneficio y la necesidad de gestionar las finanzas, todavía existen muchas prácticas informales, una mala planificación financiera y un control ineficaz, que en la mayoría de los casos afectan la viabilidad y continuidad del negocio. Por esta razón, las recomendaciones presentadas tienen como objetivo ofrecer formas

sencillas, prácticas y viables de organizar las finanzas, utilizar los recursos financieros de manera más eficiente y mejorar las decisiones económicas del negocio.

Con el mismo enfoque, se destaca la necesidad de organizar sesiones de capacitación en gestión financiera, gestión de inventarios, control y planificación, y uso de tecnología, ya que estas mejoran las habilidades empresariales y reducen los riesgos financieros. También se resalta la necesidad de organizar sesiones de capacitación y proporcionar tecnología a los propietarios de negocios y pequeños emprendedores, para ayudarlos a formalizarse, crecer y estabilizarse legalmente.

De este modo, la gestión de los recursos financieros ayuda a controlar la economía interna del negocio, mejorar la adaptabilidad y flexibilidad a los requerimientos del entorno empresarial. Las líneas propuestas son de carácter práctico, ofreciendo alternativas a las pequeñas empresas del sector para fortalecer los aspectos comerciales y administrativos de los comerciantes del barrio Gómez Niño en Bucaramanga.

6. CONCLUSIONES

En relación con el primer objetivo específico, la investigación permitió identificar las prácticas de gestión financiera utilizadas en las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga. La información recolectada permitió reconocer prácticas relacionadas con el control de ingresos y gastos, la revisión de los movimientos financieros, la planificación económica y el manejo del

capital de trabajo. Estos hallazgos permitieron describir las principales debilidades de la gestión financiera de las pequeñas unidades de negocios estudiadas, sin establecer relaciones casuales ni atribuir efectos directos sobre la rentabilidad, el crecimiento o la sostenibilidad empresarial, ya que estos aspectos no fueron medidos en la investigación.

Respecto al segundo objetivo específico, el análisis de la información permitió identificar dificultades relacionadas con la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el cumplimiento de las obligaciones de pago, el control de inventarios y la organización de los recursos económicos. También se reconocieron aspectos relacionados con el uso del crédito, las necesidades de formación financiera y las menciones de los participantes sobre los costos operativos, los impuestos y la competencia comercial. Estos hallazgos permitieron describir las principales debilidades de la gestión financiera de las unidades de negocio estudiadas, sin establecer relaciones causales ni atribuir efectos directos sobre la rentabilidad, el crecimiento o la sostenibilidad empresarial que no fueron medido en la investigación.

En correspondencia con el tercer objetivo específico, se formularon orientaciones básicas de gestión financiera a partir del análisis de las prácticas y dificultades identificadas mediante los instrumentos de recolección de información. Estas orientaciones incluyeron propuestas relacionadas con el registro de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos, la separación de los recursos personales y empresariales, el seguimiento de los inventarios, la planificación financiera y el fortalecimiento de los conocimientos financieros de los comerciantes. Las propuestas se plantearon como alternativas para apoyar la organización de los recursos económicos de las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga; sin embargo, debido a que no fueron implementadas ni evaluadas durante el estudio, sus posibles aportes deberán verificarse mediante su aplicación y seguimiento posterior.

7. RECOMENDACIONES

Se propone desarrollar futuras investigaciones sobre las prácticas de gestión financiera de las pequeñas unidades de negocio en otros sectores comerciales de Bucaramanga, con el propósito de comparar sus formas de organización financiera e identificar similitudes y diferencias respecto a los hallazgos del barrio Gómez Niño. Estos estudios podrían profundizar en aspectos como el uso de herramientas tecnológicas, la educación financiera y la formalización empresarial, con el fin de analizar su posible relación con la planificación, el control de ingresos y gastos y la administración de los recursos económicos.

Resulta conveniente, ampliar el análisis de las dificultades financieras identificadas mediante investigaciones que profundicen en la disponibilidad de recursos, el cumplimiento de obligaciones de pago, el uso del crédito, el control de inventarios y la elaboración de presupuestos. También sería pertinente considerar factores externos, como la inflación, los cambios tributarios, las condiciones de acceso a financiación y la competencia comercial, para comprender cómo se relacionan con las decisiones financieras de las pequeñas unidades de negocio. Asi mismo, futuras investigaciones podrán incluir establecimientos de otros sectores económicos y zonas geográficas, con el fin de ampliar la comprensión de estas prácticas y comparar los resultados con los obtenidos en las pequeñas unidades de negocios del barrio Gómez Niño, Bucaramanga.

Se recomienda que futuras investigaciones diseñen e implementen programas de capacitación y asesoría financiera dirigidos a los pequeños comerciantes, con contenidos relacionados con la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el registro de operaciones, la administración del capital de trabajo y el uso de herramientas digitales. Estas iniciativas podrían acompañarse de evaluaciones antes y después de su aplicación y de seguimientos durante periodos definidos, con el propósito de establecer si contribuyen al fortalecimiento de las prácticas de gestión financiera. De esta manera, sería posible generar evidencia sobre la utilidad de las orientaciones propuestas y formular estrategias ajustadas a las necesidades de las pequeñas unidades de negocio.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Analuisa Pila, F. C., y Chicaiza Changoluisa, G. A. (2025). La gestión financiera y la Supervivencia en las MiPymes del Cantón Latacunga. [Proyecto de Pregrado, Universidad Técnica de Cotopaxi] Repositorio Universidad Técnica de Cotopaxi. https://repositorio.utc.edu.ec/server/api/core/bitstreams/85a3e646-557e-4127-b053-e7103157b068/content

Aranda Olivares, A. A., y Enriquez Cusipuma, K. B. (2024). La educación financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la localidad de Huancavelica, 2022. [Proyecto de Pregrado, Universidad Nacional de Huancavelica] Repositorio Universidad Nacional de

Huancavelica.https://repositorio.unh.edu.pe/bitstreams/0af2841c-4539-49ea-bf5a-fcb577c006a1/download

Araujo Zambrano, C. S. (2025). Planificación financiera y su incidencia en el rendimiento económico de las pequeñas y medianas empresas. . *Revista UNO, 05*(09), 1-13. https://doi.org/10.62349/revistauno.v.5i9.35

Arroba Silva, J. A., y Altamirano Hidalgo, M. R. (2023). Gestión de la Información Contable y Financiera para la Toma de Decisiones en las Pymes. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA, 10*(02), 144-158. https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/es/article/view/3158

Asamblea Nacional Constituyente. (1991). *Constitución Política de Colombia, 1991, (arts. 333-334).* .https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=4125

Balanzategui García, R. I., y Cacuango Cabascango, N. A. (2025). Gestión administrativa y el desarrollo empresarial de la empresa “Aguirre Papelerías”, en la ciudad de Cayambe. [Proyecto de Pregrado. Universidad Nacional de Chimborazo] Repositorio Universidad Nacional de Chimborazo. http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/14650/1/Cacuango%2c%20N.%20%282025%29.%20Gesti%c3%b3n%20administrativa%20y%20el%20desarrollo%20empresarial%20de%20la%20empresa.pdf

Barreto Vélez, Á. R. (2025). Efectos del endeudamiento en la rentabilidad de pymes del sector comercial de Guayaquil. [Proyecto de Pregrado, Universidad Politecnica Salesiana] Repositorio Universidad Politecnica Salesiana. https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/31487/1/UPS-GT006743.pdf

Cabrera Sánchez, G., y España Moncayo, M. C. (2024). Incidencia de la gestión del capital de trabajo en la rentabilidad de empresa Montagas SA ESP . [Proyecto de Maestría, Universidad Mariana] Repositorio Universidad Mariana. https://repositorio.umariana.edu.co/server/api/core/bitstreams/5bfd0536-0f63-4ae4-bd69-2d5bacd436a7/content

Caicedo Landazury, P. Y., Sarria Santiago, D. M., y Villota Tutalcha, D. M. (2025). Plan de mejoramiento contable y financiero para la cafetería arepas de choclo Las Paisas en la ciudad San Juan de Pasto. [Proyecto de Pregrado, Universidad CESMAG] Repositorio CESMAG. http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1394/CECP122-CP%20C133%202025.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Camargo Bayona, S. P. (2022). Propuesta de un modelo de gestión financiera para la optimización de recursos para el pago de obligaciones tributarias y laborales en Pymes de la ciudad de Bucaramanga. [Proyecto de Maestría. Universidad Aútonoma de Bucaramanga] Repositorio Universidad Aútonoma de Bucaramanga. https://repository.unab.edu.co/items/b35f5c5f-31b9-4e43-ba36-66e53a3283ac

Canales Correa, A., y Toloza Ariza, L. I. (2023). Análisis sobre el estado de la educación financiera en trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga. [Proyecto de Pregrado. Unidades Tecnologicas de Santander] Repositorio Unidades Tecnologicas de Santander. http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/13776/F-DC-125%20Informe%20Final%20Terminado%2029-09-2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cardona Zuleta, C. P., y Castro Álvarez, J. F. (2025). Desafíos en la gestión del riesgo financiero en las PYMES: una perspectiva práctica en Medellín. *European Public & Social Innovation Review, 10*, 1–19. https://doi.org/10.31637/epsir-2025-2122

Cordero Rodríguez, A. J., Amaya Solano, C. F., y Díaz Capacho, J. O. (2024). Planeación financiera como una herramienta de éxito para las empresas del sector de calzado en Bucaramanga. [Proyecto de Pregrado. Unidades Tecnologicas de Santander] Repositorio Unidades Tecnologicas de Santander. http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/16863/F-DC-125%20%20Informe%20final%20AC-CA-JD%20Firmado%20Ver1.pdf?sequence=1

Cruzate Gonzales, R. V. (2025). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, Caso: Mar & Cielo Corporation S.A.C. - Chimbote, 2024. [Proyecto de Maestría. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/40917/GESTION_FINANCIERA_RENTABILIDAD_CRUZATE_GONZALES_ROSA_VERONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

El Congreso de Colombia. (2000). *Ley 590 de 2000.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672

El Congreso de Colombia. (2004). *Ley 905 de 2004.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=14501

El Congreso de Colombia. (2009). *Ley 1314 de 2009.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36833

El Congreso de Colombia. (2020). *Ley 2069 de 2020.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966

El Presidente de la República de Colombia. (1971). *Decreto 410 de 1971.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=41102

El Presidente de la República de Colombia. (2015). *Decreto 2420 de 2015 Normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745

Garcia Nolazco, L. A. (2025). La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de las pequeñas empresas del Perú, Caso: Agroindustrias San Isidro S.A. - Cañete, 2024. [Proyecto de Maestría. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/40560/GESTION_FINANCIERA_RENTABILIDAD_GARCIA_NOLAZCO_LOIDA_ABIGAIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García, E. (2022). La gestión financiera y estrategia competitiva: análisis de sus diferencias en función del tamaño empresarial. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío , 34*(02), 420-429. https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.1067

Guerrero Maxi, P. F., Quezada Leta, L. d., y Patiño Sanmartin, B. L. (2024). Diseño de la Planeación Estratégica de la Dirección Administrativa Financiera de la Empresa Elecaustro. [Proyecto de Pregrado. Universidad del Azuay] Repositorio Universidad del Azuay. https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/14761/1/20278.pdf

Hernández López, J. D., y Castaño Rios, C. E. (2022). Prácticas de gestión financiera en las MIPYMES del Urabá antioqueño ante la pandemia: caracterización y estudios de correlación. *Revista Colombiana De Contabilidad - ASFACOP, 10*(20), 1-42. https://doi.org/10.56241/asf.v10n20.250

Hernández Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V. https://artes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf

IAS Plus. (2026). *Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).* https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/iasb-ifrs-ic/iasb

Jimenez, L., Manzano, O., y Gamboa, R. (2024). La gestión presupuestaria, clave del éxito de las pymes. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales, 24*(1), 124-134. https://doi.org/10.24054/face.v24i1.2947

Jinete Salamanca, M. C., y Tirado Puentes, L. S. (2024). La administración y su incidencia en la nómina conforme a los beneficios a empleados en las pymes. [Proyecto de Pregrado. Unidades Tecnologicas de Santander] Repositorio Unidades Tecnologicas de Santander. http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/16384

López Canacuan, Y. D. (2024). Propuesta de un sistema contable en la producción acuícola para la productividad, rentabilidad y sostenibilidad de las Familias del Resguardo Indígena Panan. [Proyecto de Pregrado. Universidad

CESMAG] Repositorio Universidad CESMAG. http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1202/CECP100-%20CP%20L864%202024.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López Paredes, E. (2025). La contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025. [Proyecto de Pregrado. Universidad de Huánuco] Repositorio Universidad de Huánuco. https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/6751/L%c3%b3pez%20Paredes%2c%20Estefany.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Luque Mamani, S. E., y Quispe Gonzalo, R. B. (2026). Gestión financiera y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2025. [Proyecto de Pregrado. Universidad Privada San Carlos] Repositorio Universidad Privada San Carlos.https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14891/1981/Sonia_Eugenia_LUQUE_MAMANI__Rocio_Blanca_QUISPE_GONZALO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mamani Tito, B. F. (2025). Gestión del flujo de caja y su relación con la liquidez operativa del Hotel Real Juliaca, Puno - 2024. [Proyecto de Pregrado. Universidad Andina] Repositorio Universidad Andina. https://repositorio.uancv.edu.pe/server/api/core/bitstreams/bf546200-65b8-4999-9c1b-12c5a090d04b/content

Marcano Ruiz, R. J. (2025). La gestión eficiente del capital de trabajo como táctica fundamental en el funcionamiento de las PYMES. *Revista Biodanza & Humanismo,* *03*(02), 82-92. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/10538784.pdf

Mayett Moreno, Y., Zuluaga Muñoz, W., y Guerrero Cabarcas, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación administrativa, 51*(130), 6. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9613051

Milla Mendoza, N. J. (2025). El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la microempresa del sector comercio ROESPLAST S.A.C. - distrito de Pueblo Libre, Lima 2025. [Proyecto de Pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/40921/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_MILLA_MENDOZA_NANCY_JESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mogro Rada, F. A., Mendoza Pinargote, K. A., y Cantos Briones, V. E. (2023). El control financiero y su incidencia en los resultados económicos. Período 2017-2019. Caso: Jardema S.A. *ECA Sinergia, 14*(02), 88-97. https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i2.3663

Parra Salmerón, S. I. (2023). Capital neto de trabajo como herramienta de competitividad en las empresas. *UVserva, 15*, 193–206. https://doi.org/10.25009/uvs.vi15.2903

Patiño Fandiño, A. T. (2025). Las mipymes como mecanismo de reducción de pobreza en Colombia: análisis desde el desarrollo productivo, la desigualdad y la economía empresarial. [Proyecto de Pregrado. Universidad Libre de Bogotá] Repositorio Universidad Libre de Bogotá. https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/32353/Art_Aux_Angie_Tatiana_Patin%cc%83o_Fandin%cc%83o_2025_II.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Polanco Polanco, L. V. (2025). Optimización de procesos contables para microempresas y emprendedores en la ciudad de Popayán: diseño de una plataforma web para el registro y automatización financiera. [Proyecto de Pregrado. Corporación Universitaria Comfacauca UNICOMFACAUCA] Repositorio Corporación Universitaria Comfacauca UNICOMFACAUCA. https://repositorio.unicomfacauca.edu.co/bitstream/handle/3000/428/OPTIMIZACI%c3%93N%20DE%20PROCESOS%20CONTABLES%20PARA%20MICROEMPRESAS%20Y%20EMPRENDEDORES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramírez García, L. A., Reinoso Banguero, A. M., y Acuña Galindo, J. S. (2024). Estrategias de gestión financiera mediante el uso de herramientas digitales. [Proyecto de Pregrado. Universidad Cooperativa de Colombia] Repositorio Universidad Cooperativa de Colombia. https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/2ee1e732-eb11-42d0-854c-7412c36e2903/content

Reyes Marín, K. (2023). Análisis de la gestión administrativo-financiera del Emprendimiento Industrial Dibernardi Precisión durante el primer semestre del 2023. [Proyecto de Pregrado. Universidad San Marcos] Repositorio Universidad San Marcos. https://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/2266/TFG%20LIC%20ADM%20FIN%200003%202023.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Reyes Palma, E. R., Zurita Veliz, J. M., Brito Villacis, D. J., Bustamante Caldas, C. J., y Correa Hidalgo, M. P. (2025). Gestión financiera y su relación con el éxito de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). *Revista Polo del Conocimiento,* *10*(09), 3499-3511. https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/10532/27633

Rocha Hidalgo, N. R., Bermeo Moreno, M. G., Pazmiño Rocha, M. J., Tabare Casquete, T. C., y Vaca Montalvo, T. d. (2025). Gestión Financiera en la Empresa: Conceptos Básicos y su Aplicación en la Toma de Decisiones. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 09*(02), 932-945. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.16898

Rodriguez Carrascal, O. A., y Romero Diaz, D. M. (2024). Herramienta financiera para los microempresarios de Girardot Cundinamarca. [Proyecto de Pregrado. Universidad Piloto de Colombia] Repositorio Universidad Piloto de Colombia. https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/13988/HERRAMIENTA%20FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez Erazo, F. D. (2025). Retos y oportunidades que afronta el tejido microempresarial de Colombia para aumentar su competitividad y sostenibilidad. [Proyecto de Maestría. Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD] Repositorio Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD. https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/72771/fdrodrigueze.pdf?sequence=1

Saltos Buri, V. D., Parrales Reyes, J. E., Macías Villacreses, T. L., & Mero Suárez, C. R. (2025). Herramientas financieras: una clave en la toma de decisión empresarial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 09*(02), 3831-3851. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17180

Simancas Guardo, I. (2024). La gestión de cartera como pilar de sostenibilidad financiera: un camino para el crecimiento y la resiliencia a largo plazo. .

Revista Científica Anfibios, 07(01), 37-49. https://doi.org/10.37979/afb.2024v7n1.146

Vega Suarez, A. P. (2024). Presupuesto empresarial y el costo de producción de los microempresarios de la Galería Súper Huánuco 2023. [Proyecto de Pregrado. Universidad de Huánuco] Repositorio Universidad de Huánuco. https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/5352/Vega%20Suarez%2c%20Alexis%20Piero.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zelaya Bustillo, I. P., Padilla Salgado, J. A., y Cruz Ávila, S. A. (2025). Gestión financiera de la micro y pequeña empresa de comercio minorista en la zona urbana de la ciudad de Tegucigalpa. [Proyecto de Pregrado. Universidad Nacional de Agricultura] Repositorio Universidad Nacional de Agricultura. Universidad Nacional de Agricultura. https://amanglana.unag.edu.hn/jspui/bitstream/123456789/1620/1/Hazel%20Lizeth%20Casco%20Reyes.pdf

9. APÉNDICES

APÉNDICE A

ENCUESTA

Análisis de las prácticas de gestión financiera en pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño en la ciudad de Bucaramanga

Consentimiento informado y Habeas Data

La información suministrada en esta encuesta será utilizada únicamente con fines académicos e investigativos. Los datos recolectados serán tratados de manera confidencial y conforme a lo establecido en la Ley 1581 de 2012 de Protección de Datos Personales en Colombia.

La participación en esta encuesta es voluntaria y el encuestado autoriza el uso de la información para el desarrollo del proyecto de investigación titulado: *"Análisis de las prácticas de gestión financiera en pequeñas unidades de negocio del Barrio Gómez Niño en la ciudad de Bucaramanga"*.

☐ Acepto participar voluntariamente en la encuesta y autorizo el tratamiento de los datos suministrados con fines académicos**.**

Objetivo de la encuesta:

Identificar las prácticas de gestión financiera utilizadas en las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño de Bucaramanga, reconociendo cómo realizan el control de ingresos y gastos, la planeación financiera y el manejo del capital de trabajo.

Dirigida a: Propietarios o administradores de pequeñas unidades de negocio.

Instrucciones:

Marque con una "X" la opción que considere correcta según la realidad de su negocio. La información recolectada será utilizada únicamente con fines académicos.

1. Información general del negocio

1. **Tipo de negocio:**
   a. Tienda
   b. Restaurante/comidas rápidas
   c. Papelería
   d. Miscelánea
   e. Servicios
   f. Otro: _____

2. **Tiempo de funcionamiento del negocio:**
a. Menos de 1 año.

b. Entre 1 y 3 años.
c. Entre 4 y 6 años.
d. Más de 7 años.

3. Número de empleados del negocio:

a. 1 a 2.
b. 3 a 5.
c. 6 a 10.
d. Más de 10.

4. El negocio se encuentra registrado formalmente:

a. Sí
b. No

2. Control de ingresos y gastos

5. ¿Lleva registro de los ingresos y gastos del negocio?

a. Siempre.
b. Casi siempre.
c. Algunas veces.
d. Nunca.

6. ¿Qué medio utiliza para registrar los ingresos y gastos?

a. Cuaderno manual.
b. Excel.
c. Software contable
d. Aplicaciones móviles.
e. No lleva registro.

7. ¿Con qué frecuencia revisa los ingresos y gastos del negocio?

a. Diariamente.
b. Semanalmente.
c. Mensualmente.
d. Nunca.

8. ¿Separa el dinero personal del dinero del negocio?

a. Siempre.
b. Casi siempre.
c. Algunas veces.
d. Nunca.

9. ¿El negocio elabora presupuestos para controlar gastos?

a. Sí

b. No

10. ¿Considera importante el control financiero para el crecimiento del negocio?

a. Muy importante.
b. Importante.
c. Poco importante.
d. Nada importante.

3. Planeación financiera

11. ¿Realiza planeación financiera para el negocio?

a. Siempre.
b. Casi siempre
c. Algunas veces.
d. Nunca.

12. ¿Define metas económicas o financieras para el negocio?

a. Sí.
b. No.

13. ¿Elabora proyecciones de ventas o ingresos?

a. Siempre.
b. Algunas veces.
c. Rara vez.
d. Nunca.

14. ¿Antes de realizar inversiones analiza la capacidad económica del negocio?

a. Siempre.
b. Casi siempre.
c. Algunas veces.
d. Nunca.

15. ¿Ha recibido capacitación en temas de gestión financiera?

a. Sí.
b. No.

16. ¿Considera que necesita mayor conocimiento en administración financiera?

a. Totalmente de acuerdo.
b. De acuerdo.
c. En desacuerdo.
d. Totalmente en desacuerdo.

4. Manejo del capital de trabajo

17. ¿El negocio cuenta con dinero disponible para cubrir gastos diarios y obligaciones?

a. Siempre.
b. Casi siempre.
c. Algunas veces.
d. Nunca.

18. ¿Con qué frecuencia solicita créditos o préstamos para el funcionamiento del negocio?

a. Frecuentemente.
b. Algunas veces.
c. Rara vez.
d. Nunca.

19. ¿Cómo administra el inventario del negocio?

a. Lleva control permanente.
b. Lleva control ocasional.
c. Lleva poco control.
d. No lleva control.

20. ¿El negocio presenta dificultades para cumplir con pagos a proveedores o servicios?

a. Siempre.
b. Casi siempre.
c. Algunas veces.
d. Nunca.

21. ¿Considera que el manejo del capital de trabajo influye en la estabilidad del negocio?

a. Muy de acuerdo.
b. De acuerdo.
c. En desacuerdo.
d. Muy en desacuerdo

5. Pregunta abierta

22. ¿Qué dificultades considera que tiene su negocio en relación con la gestión financiera?

_____

_____

¡MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN!

APÉNDICE B

Base de datos enfocada en el Barrio Gómez Niño

Fwd: RESPUESTA SOLICITUD DE INFORMACION EMPRESARIAL

La **Cámara de Comercio de Bucaramanga**, ha desarrollado una plataforma virtual con grandes beneficios para las empresas, La cual tiene como nombre **COMPITE360.**

Contamos con una alianza estratégica de 45 cámaras de comercio al nivel nacional, para la consulta de información y de 45 Cámaras de Comercio para el tema de las descargas de base de datos.
En Compite 360 encontraras:

- **Información Financiera.**
- **Base de datos de todos los sectores.**
- **Información estadística actualizada.**
- **Prospección de proveedores**
- **Análisis de competencia.**
- **Empresas proponentes.**
- **Empresas exportadoras e importadoras.**

Contamos con la información de 45 cámaras de comercio a nivel nacional.

para este caso en especial y según su requerimiento, el sistema arroja un total de 112 empresas correspondiente a diversos sectores empresariales, como persona natural y jurídica, las cuales se encuentran con domicilio principal en el Barrio Gómez Niño de Bucaramanga.

Gracias

para mayor información 313-238-3315

10. ANEXOS

Registro fotográfico de la aplicación de la encuesta a las pequeñas unidades de negocio del barrio Gómez Niño

Figura A1. Encuesta aplicada en establecimiento del sector comercial.

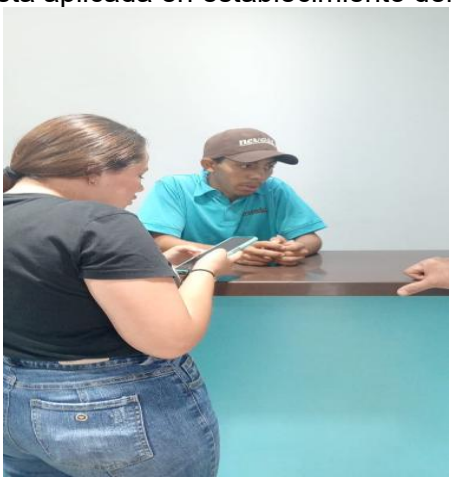


Figura A2. *Aplicación de la encuesta a comerciante del sector minimercado / micromercado.*

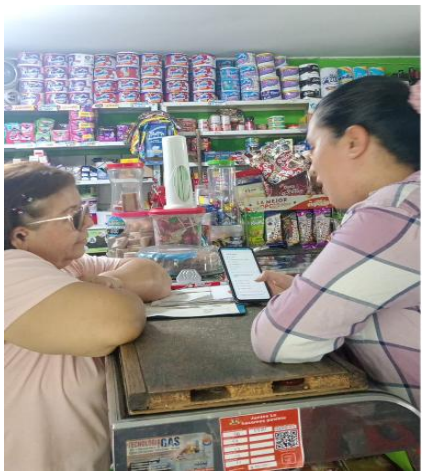


Figura A3. Aplicación de la encuesta en unidad de negocio taller/confecciones.





Figura A4. Aplicación de la encuesta en unidad de negocio ponqués y pastelería.



Figura A5. Aplicación de la encuesta en unidad de negocio de calzado.

