

Caracterización de la gestión financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia

Characterization of financial management for companies in the construction sector of the municipality of San Gil, Santander, Colombia

[Artículos]

Fernando Castillo Tavera*

Recibido: 09 de julio del 2021

Aprobado: 01 de diciembre del 2021

Citar como:

Castillo Tavera, F. (2022). Caracterización de la Gestión Financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Revista Activos*, 20(1), 109-133. <https://doi.org/10.15332/25005278.7869>



Resumen

El principal objetivo de esta investigación consistió en realizar una caracterización de la gestión financiera realizada por las empresas pertenecientes al sector construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia, determinando en un primer momento las principales herramientas dentro de un modelo de gestión financiera integral a nivel de planeación, organización, dirección y control dentro de un proceso administrativo eficiente. Para lograr lo anterior, se realizó una investigación de tipo analítico-descriptivo, con un enfoque cualitativo, partiendo de la recolección de información primaria y secundaria que permitió no solo identificar, sino también analizar en las empresas seleccionadas el componente administrativo, el componente técnico, el componente legal, al igual que las herramientas administrativas y financieras aplicadas dentro de cada

* Contador Público Universidad Libre de Colombia. Magíster en diseño, gestión y dirección de proyectos de la Universidad Internacional Iberoamericana de Puerto Rico (UNINI). Docente investigador de los programas de Tecnología en Gestión de Empresas de Economía Solidaria, Administración de Empresas y Contaduría Pública de Unisangil. Correo electrónico: fcastillo@unisangil.edu.co; ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3169-3789>

proceso. A partir de los resultados obtenidos, se identificó que existe un porcentaje significativo de empresas con falencias frente al uso de ciertas herramientas administrativas y financieras básicas a la hora de tomar decisiones oportunas y acertadas que generen valor a la organización como el análisis DOFA, el análisis AMOFITH, los sistemas de control interno, el cuadro de mando integral, el uso eficiente de la información financiera y el uso de ciertos indicadores financieros básicos entre otros. Además, es importante que las organizaciones cuenten con las herramientas tecnológicas necesarias para que el proceso administrativo sea mucho más eficiente. Por lo anterior, contar con una estructura organizacional definida a través de un organigrama, con manuales de procesos y procedimientos junto con un *software* operativo y financiero eficiente, marcará la diferencia a nivel una buena gestión financiera.

Palabras clave: gestión financiera integral, herramientas administrativas y financieras, planeación estratégica, planeación financiera, proceso administrativo.

Clasificación JEL: L74, M21.

Abstract

The main objective of this research was to characterize the financial management carried out by companies belonging to the construction sector of the municipality of San Gil, Santander, Colombia, first determining the main tools within an integral financial management model at the planning, organization, direction and control level within an efficient administrative process. To achieve this, an analytical-descriptive research was carried out, with a qualitative approach, based on the collection of primary and secondary information that allowed not only to identify, but also to analyze in the selected companies the administrative component, the technical component, the legal component, as well as the administrative and financial tools applied within each process. From the results obtained, it was identified that there is a significant percentage of companies with deficiencies in the use of certain basic administrative and financial tools when making timely and accurate decisions that generate value to the organization such as the SWOT analysis, the AMOFHIT analysis, the internal control systems, the balanced scorecard, the efficient use of financial information and the use of certain basic financial indicators, among others. In addition, it is important for organizations to have the necessary technological tools to make the administrative process much more efficient. Therefore, having an organizational structure defined through an organization chart, with process and procedure manuals together with efficient operational and financial software will make a difference at the level of good financial management.

Keywords: integrated financial management, administrative and financial tools, strategic planning, financial planning, administrative process.

JEL Classification: L74, M21.

Introducción

El sector construcción juega un papel muy importante en el dinamismo de toda la economía nacional y regional, por su gran injerencia en la generación de empleo y por su impacto en el desarrollo de otras actividades económicas que dependen directa e indirectamente frente a la demanda de otro tipo de productos y servicios.

Según la Cámara de Comercio de Bucaramanga y Camacol Santander (2020), el acceso a vivienda continúa siendo uno de los principales retos del Gobierno nacional; en Colombia, la actividad constructora viene de dos años difíciles reflejado en el área licenciada que alcanzó el volumen más bajo de los últimos diez años, con especial énfasis en la vivienda no VIS¹ desde el 2018. Asimismo, el panorama económico mundial producto de la pandemia por COVID-19 ha causado una contracción en casi todas las actividades empresariales causando un efecto negativo en especial en los indicadores de empleo, lo que afecta la capacidad de compra particularmente en el sector construcción. Dicha situación implica un retroceso en el dinamismo de la economía no solo a nivel nacional, sino también en el municipio de San Gil, ubicado en el departamento de Santander, Colombia.

Siendo la gestión financiera una herramienta de gran ayuda en el proceso de toma de decisiones que apunta a la sostenibilidad y crecimiento de las organizaciones, en especial en aquellos momentos de mayor dificultad económica, se convierte en un elemento fundamental para una eficiente gestión administrativa y financiera a nivel de inversión, operación, financiación o mitigación de los riesgos frente a un panorama lleno de dificultades.

Caracterizar el actual modelo de gestión financiera de las empresas del sector construcción del municipio de San Gil permitió identificar las principales herramientas utilizadas dentro de un eficiente proceso administrativo a partir del manejo de elementos claves como la planeación estratégica, la planeación financiera, los indicadores financieros, el sistema de control interno, el análisis DOFA y el cuadro de mando integral (CMI), entre otros.

La gestión financiera es una de las principales actividades dentro de cualquier organización empresarial, relacionada con diversas estrategias frente al manejo de los recursos necesarios para sostener las actividades operativas y administrativas de una organización, mediante el cumplimiento de metas financieras que apunten a la

¹ Las viviendas no VIS son aquellas con un precio superior a 150 SMMLV para las aglomeraciones urbanas de Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Bucaramanga y Cartagena. En el resto del país, las unidades no VIS son aquellas con un precio superior a 135 SMMLV (Ministerio de Vivienda, 2020).

maximización de las utilidades y al incremento de valor que permita el posicionamiento de toda la organización.

Por lo anterior, la gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones, teniendo en cuenta elementos de la información financiera relacionada con la estructura económica y financiera junto con las políticas financieras a nivel de financiación, operación e inversión, definiendo objetivos estratégicos desde diferentes perspectivas, de acuerdo con cada una de las necesidades.

Luego el objetivo principal de la gestión financiera es hacer que la organización maneje con eficiencia las herramientas administrativas y financieras que debe incluir todo proceso administrativo frente a la administración y la asignación de los recursos financieros, con el fin de ser cada vez más competitivas en el mercado y generar así un mayor valor para sus asociados o inversionistas; por eso, mediante la caracterización del modelo de gestión financiera de las empresas del sector construcción del municipio de San Gil, se logró identificar la forma como se emplean dichas herramientas a la hora de tomar las principales decisiones financieras.

Antecedentes

Las necesidades de información empresarial requerida dentro de la organización varían de acuerdo con el nivel dentro de la estructura organizacional, siendo el punto de partida para llevar a cabo diversas acciones que finalmente van a determinar el desempeño de la toda la organización. Su objetivo principal es la generación de valor a partir de los buenos resultados y el uso eficiente de todos sus recursos económicos y financieros. A continuación, podremos evidenciar algunas de las principales investigaciones sobre la caracterización de la gestión financiera empresarial en diversas organizaciones, logrando identificar elementos claves desarrollados a partir de las necesidades de cada organización y de su entorno local.

- *Caracterización de la gestión contable y financiera en mipymes del oriente de Antioquia (Colombia), 2017.* La gestión contable y financiera de las mipymes es un insumo importante que constituye la piedra angular de la planeación organizacional y facilita la continuidad de este tipo de organizaciones en el tiempo. Por esto, se desarrolló una investigación con el objetivo de caracterizar la gestión contable y financiera de las mipymes del oriente antioqueño (Colombia), para lo cual se tomó una muestra de 379 mipymes de dicha región y se les aplicó un cuestionario de 42 preguntas vinculadas a las prácticas, que permiten una gestión financiera y contable en las condiciones

básicas esperadas, de las cuales 18 fueron analizadas de forma descriptiva. El trabajo evidenció que, si bien las prácticas contables cumplen en gran medida la formalidad mínima, no se trasciende hacia una gestión contable-financiera que facilite la continuidad de estos negocios en el tiempo (Castaño et ál., 2017).

- *Caracterización de la gestión financiera y tributaria en las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú: caso empresa “Constructora MHSGJ6 EIRL” Chiclayo, 2017.* Esta investigación tuvo como objetivo general determinar las características de la gestión financiera y los tributos en las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú, particularmente en el caso de la empresa constructora MHSGJ6 EIRL, Chiclayo, Lambayeque, en 2017. La población, por ser pequeña, se constituyó en una muestra poblacional; la metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental. Para la obtención de los resultados, se aplicó un cuestionario de preguntas, utilizando la técnica de la entrevista. Mediante el análisis se determinó que el empresario se preocupa por dar un tratamiento positivo a todas las áreas, así como al personal que labora; a pesar de que los trabajos son esporádicos, cumplen pagándoles el sueldo justo de acuerdo con la tabla de jornales dada por la Cámara Peruana de la Construcción (Quiroga, 2017).
- *Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca, periodo 2017.* Esta investigación trabajó con una población de 70 personas y una muestra de 46 personas. Para encuestar, se seleccionó el tipo de muestreo probabilístico, con una metodología utilizada fue de tipo de investigación no experimental, cuyo diseño fue correlacional porque midió el grado de relación entre las dos variables; además, la estadística utilizada fue la descriptiva, mediante cuadros y gráficos con su respectiva interpretación, y la estadística fue inferencial con la prueba de correlación de Pearson, para determinar el nivel de correlación. El estudio concluye que existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca en el 2017, porque el 52.2 % manifiestan que el control interno es bueno y la gestión financiera también lo es; se evidencia que existe relación directa y fuerte, además que la prueba de correlación de Pearson muestra un valor de 0.752, de lo que se infiere el coeficiente de determinación. El control interno influye en un 56.49 % en la gestión financiera; el 47 % de las empresas tienen antigüedad de 1 a 5 años; el 58.7 % de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores; el 58.7 % de las empresas son formales; el 56.5 % de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas (Gutiérrez, 2018).

- *Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.* Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptiva, no experimental, transversal, retrospectiva; para la recolección de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas. Entre los principales resultados se menciona que son empresas jóvenes con tan solo cinco años de antigüedad; tienen de uno a tres trabajadores; son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva. Además, se reconoce que no tienen un manual de políticas y procedimientos, y desarrollan una buena gestión financiera en supervisión, planificación; el área de cobranza y pagos son vulnerables; los estados financieros son necesarios para la toma de decisiones; no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa. Se recomienda que toda empresa tiene que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, pero también para que logren un adecuado crecimiento económico (Nano, 2017).
- *Caracterización financiera de las empresas generadoras de energía colombianas (2005-2012).* Esta investigación se enfocó en la caracterización desde el punto de vista financiero de las empresas más representativas que cotizaron en bolsa de generación eléctrica entre 2005 y 2012. La generación eléctrica en Colombia se concentra en cinco empresas según volúmenes de generación y ventas en el mercado regulado y en otros no regulados. Estas empresas se caracterizaron a partir del análisis de indicadores financieros y correlaciones entre ellos: la demanda energética y la puesta en funcionamiento de centrales eléctricas. Como resultado principal se evidencia la relación directa del crecimiento de la demanda de energía en los ingresos operativos, las inversiones en propiedad, planta y equipo e indicadores financieros, además de una estructura financiera reflejada en inmovilizado y financiación a largo plazo (Restrepo y Sepúlveda, 2016).
- *Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la empresa edificaciones y construcciones modernas del Perú S.A.C, Chiclayo, 2016-2017.* El objetivo de esta investigación fue determinar la incidencia de la gestión financiera en los resultados económicos de la empresa Edificaciones y Construcciones Modernas del Perú S.A.C., Chiclayo 2016-2017. La metodología fue de tipo descriptivo correlacional, con un diseño de investigación no experimental. Los resultados mostraron que existen deficiencias en el manejo de los recursos financieros, principalmente por la

falta de liquidez al poseer activos que tienen una duración de largo plazo y no pensados en la venta, lo que impide el cumplimiento de las obligaciones en el corto plazo; además, porque en muchas ocasiones es necesario capital para cubrir las obras y la empresa tiene la necesidad de recurrir al apalancamiento financiero. Además, los factores que inciden en los resultados económicos son consecuencia de todas las variaciones de los capitales propios de la empresa, por ello las ratios de rentabilidad y liquidez tienen una tendencia negativa entre el periodo 2016 y 2017. Se concluye que las estrategias están direccionadas a incrementar los resultados económicos de la empresa, de manera que se resuelvan las principales problemáticas de la empresa, el mayor financiamiento por parte del patrimonio, los costos de ventas son muy altos, falta de liquidez en caja y baja utilidad neta (Santamaría, 2018).

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (Córdoba Padilla, 2012).

A partir de los anteriores autores se han realizado otros proyectos como el de Álvarez et ál. (2014), cuyo objetivo fue identificar los principales aportes para la toma de decisiones y continuidad empresarial que genera en las mipymes de Rionegro la aplicación del Modelo de gestión financiera integral para mipymes, y el de Miranda et ál. (2015) cuyo objetivo fue conocer las acciones que se realizan en cuanto a la gestión financiera integral en las mipymes formales en Navojoa, Sonora, México.

Marco teórico

La gestión financiera es una fase de la administración general dirigida a administrar los recursos financieros, materiales, mano de obra y gastos operacionales, con el objeto de optimizar el patrimonio de la organización. Su objeto fundamental es optimizar en todo momento el valor de la organización productiva; esto no quiere decir simplemente el de obtener mayores utilidades, sino que la valoración del ente debe ser aplicado en todos los ámbitos. Por lo tanto, podríamos definir la gestión financiera como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y operacionales de un negocio (Carrillo et ál., 2017).

El objetivo de la gestión financiera para las organizaciones es hacer que estas se manejen con eficiencia y eficacia, ya que se trata de propiciar un manejo técnico,

humano y transparente en el proceso tan delicado de la administración y la asignación de los recursos financieros en las organizaciones productoras de bienes o servicios (Cabrera-Bravo et ál., 2017). La gestión financiera como tal es definitiva y vital, en el sentido de que debe propender por que todas las actividades encuentren su materialización en términos económico-financieros. “Este proceso debe realizarse a través de una administración óptima y transparente, en procura de generar competitividad y confianza dentro de la proyección de la organización hacia su sociedad” (Terrazas, 2009, p. 56).

La gestión financiera parte de un proceso administrativo estructural e integral, en el que se deben hacer partícipes todas las áreas de una organización, con el fin último de construir participativamente un plan estratégico que vincule las necesidades y expectativas de cada uno de los interesados, que se cuantifica en la realización de una adecuada planeación financiera. Dicho proceso administrativo puede llegar a una situación problemática de inestabilidad administrativa y financiera que, al no ser reconocido inicialmente dentro de un plan estratégico como una relación entre causas-efectos, puede llegar a afectar significativamente el desarrollo de cualquier modelo de gestión financiera.

Gestión financiera integral			
Realidad cultural y sociológica	Formalización del aspecto legal, contable, administrativo y operativo.	Énfasis en lo contable y lo financiero	Mejores prácticas financieras

Figura 1. Gestión financiera integral

Fuente: elaboración propia con base en Correa y Jaramillo (2007).

Esta metodología de gestión financiera integral, planteada por Correa y Jaramillo (2007), genera un avance hacia las prácticas financieras en las pequeñas y medianas empresas que debe soportarse primeramente en elementos cualitativos, como la comprensión de realidades culturales y sociológicas, junto con los avances en la formalización organizacional que, fundamentados en la enseñanza de una terminología comprensible entre lo contable y financiero, contribuyen de manera significativa en la aplicación permanente de dicho método en cualquier organización.

La gestión financiera basada en el manejo de conceptos básicos puede convertirse en una herramienta práctica de uso permanente dentro de todo proceso

administrativo, orientado al cumplimiento de objetivos en el corto, mediano y largo plazo. Además, para que la planeación financiera se pueda armonizar con la planeación estratégica, esta se debe basar en una comprensión de factores externos e internos. Entre los factores externos de mayor consideración podemos tener diversas variables macroeconómicas que pueden llegar a afectar las políticas internas de una organización, las cuales tendrán un impacto determinante en la gestión operativo-financiera de toda una organización, con unos costos asociados que finalmente pueden llegar a afectar significativamente unos resultados esperados.

Entre los factores internos, Correa y Jaramillo (2007) plantean que se debe avanzar principalmente en la adopción de la contabilidad como un verdadero sistema de información para la toma de decisiones, su comprensión y utilización adecuada, además de entender que es necesario realizar algunas previsiones que permitan visualizar la planeación financiera como una herramienta adecuada para orientar el desarrollo empresarial. Para que se pueda dar el proceso de planeación financiera en las pequeñas empresas, es necesario consolidar el proceso de análisis financiero actual, es decir, la evaluación de los resultados presentes de una manera completa, esto es, desagregando los resultados de la empresa con la utilización de diversas herramientas de manera integral. Con la inclusión de dichas herramientas, se pueden superar muchas de las debilidades estructurales (de largo plazo) presentadas y avanzar en su inserción en el campo profesional y empresarial.

Factores clave dentro de un modelo de gestión financiera integral

De acuerdo con Correa et ál. (2009), la gestión financiera integral está basada principalmente en cinco componentes:

- *Administrativo*. Este componente parte del aprovechamiento de los recursos por parte de los administradores de la empresa, donde se analiza cada una de las decisiones a nivel de operación, inversión y financiación dentro de un proceso administrativo, partiendo de una planeación estratégica que apunte al cumplimiento de sus metas a corto, mediano y largo plazo. Para esto, es fundamental partir de una eficiente estructura organizacional basada en la comunicación y el trabajo en equipo permanente.
- *Técnico*. Este componente implica el estudio detallado de los procesos productivos en cada empresa, fundamentados en la cadena de valor y las estrategias de producción, buscando continuamente que se articule la administración de operaciones con los demás aspectos organizacionales y alcanzando un mayor nivel de competitividad a través del mejoramiento continuo de los procesos, la capacidad instalada, la calidad en los productos y

servicios, el manejo de los inventarios y la eficiente gestión del recurso humano.

- *Legal*. En un primer momento se parte de la formalización de la organización, identificando los beneficios que trae consigo una buena fundamentación legal para el funcionamiento, sostenimiento y desarrollo de las empresas. Pero debe incluir, además, todo aquello que atañe a nivel de normas a nivel de manejo de los productos ofrecidos y frente al manejo de la información, sincronizado con el cumplimiento de un plan estratégico y financiero.
- *Internacional*. Se parte de la situación que presentan las empresas frente a las operaciones de comercio internacional, con el fin de establecer relaciones que permitan identificar el nivel de respuesta de estos entes económicos en un entorno que les exige un mayor dinamismo en sus diferentes aspectos administrativos, operativos, financieros y todos aquellos que hacen parte de la organización empresarial. Debido a que el sector de construcción del municipio de San Gil desarrolla sus actividades meramente a nivel local, no se consideró necesario incluir dicho componente dentro de la caracterización.
- *Contable y financiero*. Este componente parte del análisis de los elementos que componen el sistema de información contable y financiero de las empresas, identificando la respuesta que se genera en estos entes económicos frente a las decisiones y los cambios que pueden devenir en el desarrollo de su objeto social, teniendo en cuenta el contexto en el que se encuentra inmersa la empresa. Siendo este aspecto la base para una buena gestión administrativa y financiera al interior de cada organización, se deben definir políticas financieras acordes con las necesidades y la reglamentación nacional, lo que permite mejorar cada uno de sus procesos, optimizando los resultados para ser a la final más competitivos.

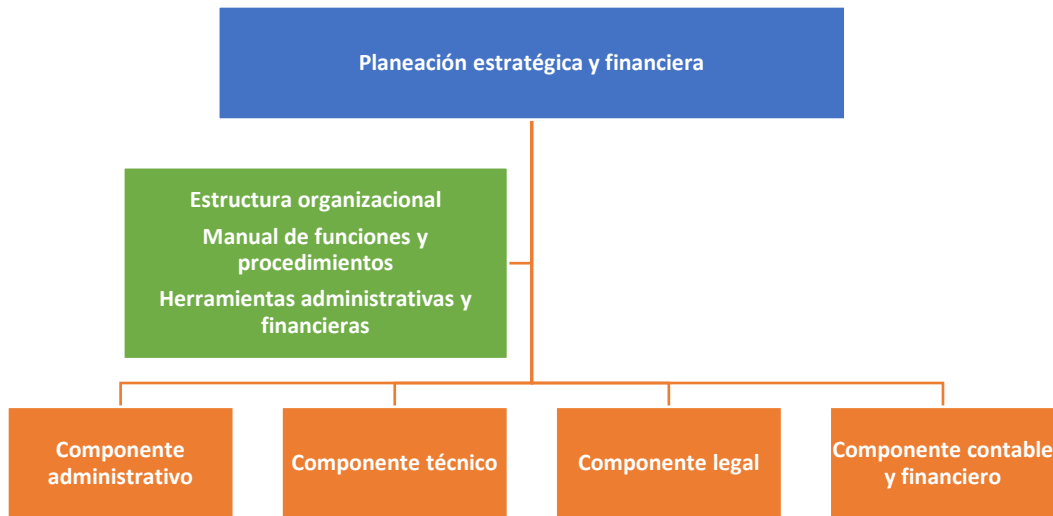


Figura 2. Componentes para la gestión financiera integral

Fuente: elaboración propia con base en Álvarez et ál. (2014).

La metodología propuesta anteriormente por Álvarez et ál. (2014) está basada primeramente en soportar los factores cualitativos de las empresas como sus realidades socioculturales, continuando con la formalización de estas en relación con los componentes anteriormente descritos; estos componentes, junto con otros elementos importantes, a la hora de tomar decisiones a nivel de operación, inversión, financiación y distribución de utilidades se interrelacionan entre sí generando sinergias para lograr finalmente una gestión financiera integral.

Entre otras herramientas que integran el modelo para suministrar información para la toma de decisiones, tenemos el diagnóstico financiero, los estados financieros proyectados, el cuadro de mando integral y la valoración de empresas, las cuales se configuran como el medio para la gerencia basada en el valor (GBV), a través de la cual se busca establecer el impacto de la dirección estratégica sobre el valor de la empresa (Castaño y Correa, 2010).

Asimismo, la estructura de la organización, los manuales de funciones y procedimientos, la planeación estratégica y la planeación financiera, junto con los sistemas de control interno, proporcionan elementos fundamentales dentro de una adecuada gestión financiera, que se deben interrelacionar entre sí para alcanzar los objetivos planteados por una eficiente administración.

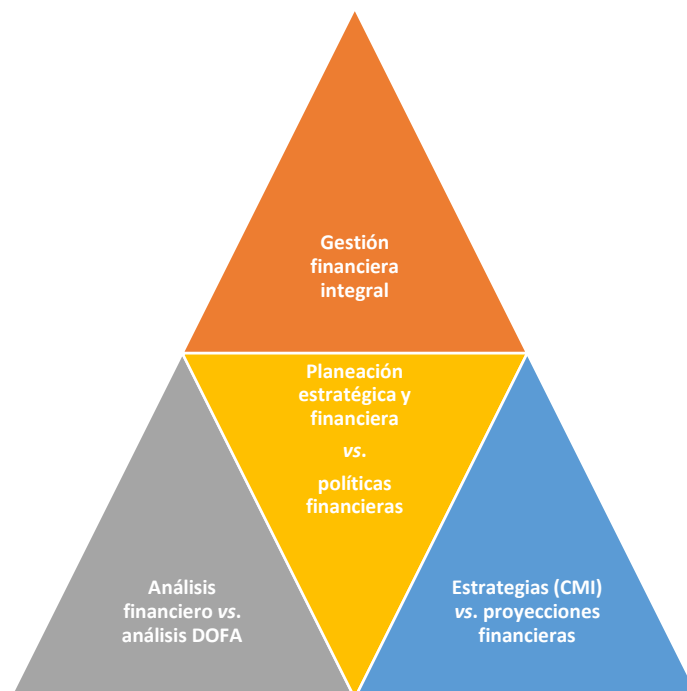


Figura 3. Proceso dentro de un modelo de gestión financiera integral

Fuente: elaboración propia con base en Castaño y Correa (2010).

Este modelo parte de un sistema de información contable basado en unas políticas financieras internas y en un sistema de control que permita proporcionar un alto nivel de confiabilidad frente a los estados financieros suministrados y el diagnóstico financiero realizado, siendo un insumo fundamental dentro de un proceso de toma de decisiones a nivel de plan estratégico y financiero, que ayude en el establecimiento de indicadores de gestión como los indicadores de rentabilidad (ROA, ROE, EBITDA), de endeudamiento, de capital de trabajo (capital de trabajo neto operativo, productividad del capital de trabajo) entre otros, junto con diversas herramientas administrativas como el análisis DOFA, el análisis AMOFHIT o el un cuadro de mando integral (CMI), que contribuyen de forma significativa en una adecuada gestión financiera integral.

Metodología de la investigación

Esta investigación se realizó bajo la metodología de un enfoque cuantitativo, cuyo tipo de diseño usado fue el no experimental, de corte transversal y de carácter analítico-descriptivo, que mediante métodos no estadísticos llegó a la solución del problema planteado.

Para efectos de este estudio, la población objetivo correspondió a las empresas pertenecientes al sector de construcción del municipio de San Gil, activas en la Cámara de Comercio de Bucaramanga, presentando a la fecha un total de 157 empresas registradas, de las cuales 67 realizan actividades relacionadas con la construcción de edificaciones (Compite 360, 2020). El tipo de muestra que se utilizó para el presente estudio fue la no probabilística por conveniencia. Según Battaglia (2008), “estas muestras están formadas por los casos disponibles a los cuales tenemos acceso”. Debido a que se requirió que las empresas objeto de estudio proporcionaran una información completa y suficiente, se logró contar con la disponibilidad de 22 empresas mipymes que finalmente aportaron en todo el proceso de recolección la información necesaria.

La técnica utilizada para la recolección de información primaria fue a través de una encuesta estructurada de 23 preguntas con un tipo de escala Likert, dirigida a las personas encargadas de la gestión administrativa y financiera de cada organización. Esto se llevó a cabo con un cuestionario realizado en el periodo de febrero y marzo del 2021 mediante la herramienta de Google Formularios, el cual se envió a los correos electrónicos para su respectivo diligenciamiento, haciendo seguimiento a través de diversas llamadas telefónicas para la aclaración de inquietudes.

Esta investigación se realizó en tres fases: (1) se definieron los elementos clave de un modelo de gestión financiera integral a través de la revisión de diversas referencias bibliográficas mencionadas al final de este documento; (2) se identificó el modelo de gestión financiera aplicado por las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil a través de la encuesta validada con la ayuda de algunos expertos en el tema; (3) se analizaron las variables identificadas dentro del modelo de gestión financiera determinado.

Análisis de los resultados

Partiendo de los factores clave mencionados dentro de un modelo de gestión financiera integral, a continuación, se analiza cada una de las variables identificadas dentro del modelo de gestión financiera de las empresas del sector construcción del municipio de San Gil.

Componente administrativo

Bases organizacionales

Se consideró de gran importancia partir de la identificación de la actividad económica de las empresas, su forma de constitución, el tiempo de permanencia en

el mercado y su tamaño, teniendo en cuenta el número de empleados que la conforman, debido a que estos elementos son factores determinantes dentro de su estructura organizacional, su forma de planeación, organización, dirección y control dentro de cualquier proceso administrativo y financiero.

Teniendo en cuenta lo anterior, se identificó que la mayoría de las empresas de construcción en San Gil realizan actividades de construcción de edificaciones junto a la realización de obras civiles (77.3 %); igualmente, más del 54.5 % se han constituido con la figura de personas jurídicas en la modalidad de Sociedades Anónimas Simplificadas (S.A.S.). Según la Ley 1258 de 2008, la sociedad por acciones simplificada podrá constituirse por una o varias personas naturales o jurídicas, quienes solo serán responsables hasta el monto de sus respectivos aportes; su capital está conformado por acciones de igual valor y no pueden ser negociadas en el mercado de valores o la bolsa de valores, como es el caso de las sociedades anónimas.

En cuanto a la permanencia en el mercado, la mayor parte de las empresas tiene menos de 10 años en el mercado, mientras que tan solo un 27.3 % cuenta con un tiempo mayor a los 20 años; cabe resaltar que la mayoría de las empresas (72.78 %) cuenta con tan solo entre 1 y 5 empleados.

A nivel de su estructura organizacional, solo un 45 % la tienen definida a través de un organigrama que permita una adecuada organización operativa y una adecuada comunicación laboral, mientras otro porcentaje significativo no la tiene por no considerarla necesaria o, si la tienen, no está definida a través de un medio (organigrama) que permita identificar los responsables en cada proceso y, de esta manera, realizar un mejor seguimiento.

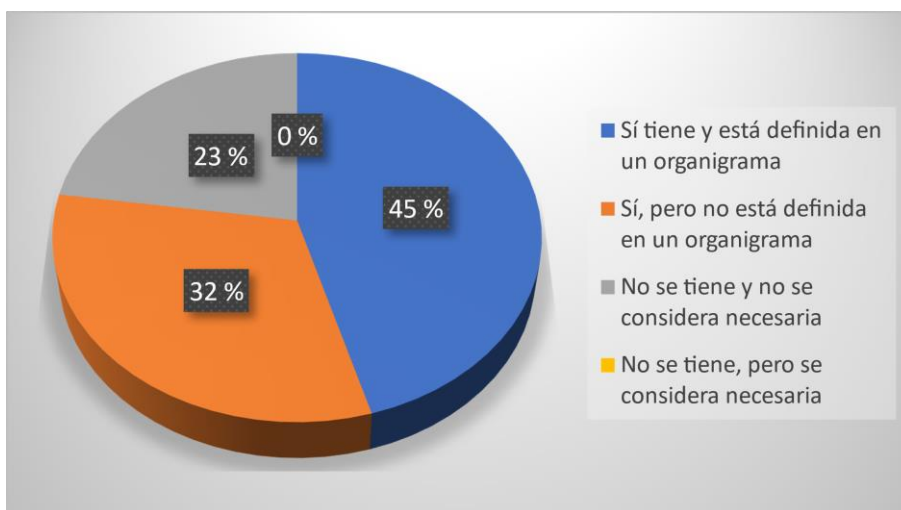


Figura 4. Estructura organizacional definida a través de un organigrama

Fuente: Elaboración propia

El organigrama es de gran ayuda para la empresa, ya que permite analizar la organización existente y detectar los posibles fallos en la asignación de funciones (superposiciones, duplicidades...). Pero también representa una valiosa información de cara al exterior, ya que tanto clientes como instituciones, competencia, etc., pueden conocer el funcionamiento interno de la empresa desde el punto de vista de la organización (Pérez, 2016).

Los gerentes que creen que el espíritu de equipo puede producirse sin describir claramente las relaciones se están engañando a sí mismos y preparan el campo a las intrigas, frustración, pasarse la culpa unos a otros, falta de coordinación, duplicidad de esfuerzo, políticas vagas, toma de decisiones incierta y otras manifestaciones de ineficiencia organizacional (Niño Fonseca, 2010).

Planeación estratégica

Es de resaltar que el 50% de las empresas tiene definida una misión, visión, objetivos y políticas que orienten el proceso administrativo de planeación, dirección, organización y control; sin embargo, un porcentaje importante (31.8 %) no las tiene por no considerarlas necesarias, y el 13.6 %, aunque no las tienen, las consideran necesarias.

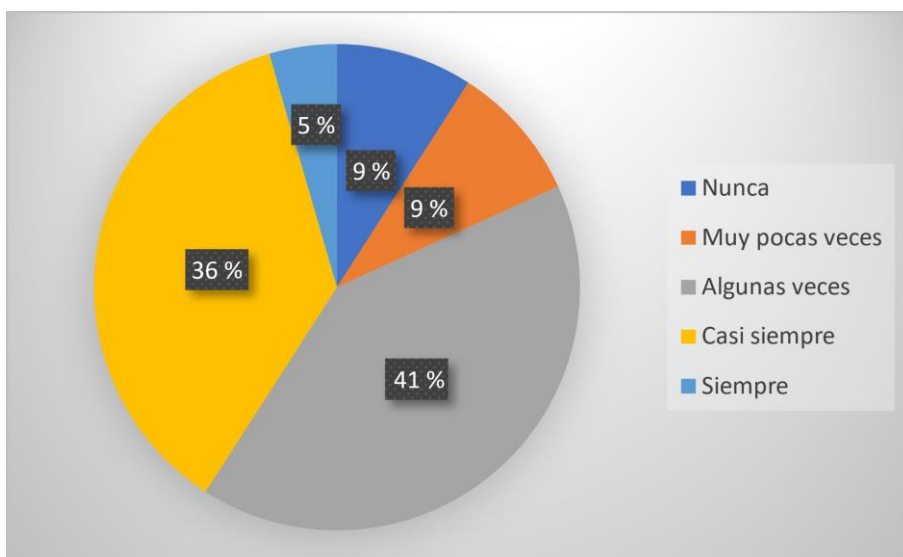


Figura 5. Planeación estratégica a nivel operativo y financiero

Fuente: elaboración propia.

Junto a lo anterior, es importante mencionar que tan solo el 5% realiza siempre una planeación estratégica a nivel operativo y financiero que les permita ser eficientes frente al manejo de sus recursos; el 36 % lo realiza casi siempre; el 41 % algunas veces la realiza, y el 9 % nunca. Frente a lo anterior, es evidente que existe una falencia frente al manejo de una adecuada planeación estratégica que les permita a las organizaciones ser más eficientes y competentes dentro de sus procesos administrativos en búsqueda de unos mejores resultados operativos y financieros, con el fin de garantizar su sostenibilidad a través del tiempo.

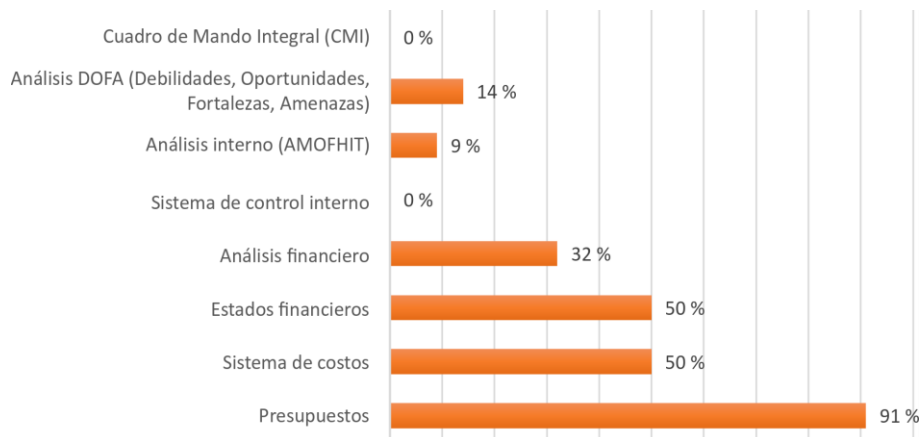


Figura 6. Herramientas administrativas y financieras utilizadas

Fuente: elaboración propia.

Por lo anterior, es fundamental dentro de los procesos de planeación, organización, dirección, control y toma de decisiones el uso de herramientas administrativas y financieras como los presupuestos, los sistemas de costos y los estados financieros, los cuales se evidencian como las principales herramientas utilizadas por el sector construcción; sin embargo, existen otras de gran valor, como los sistemas de control interno, el cuadro de mando integral, el análisis interno AMOFHIT, el análisis DOFA, entre otros que no son tenidos en cuenta dentro de su gestión administrativa, siendo fundamentales dentro de una adecuada planeación estratégica y financiera, con el fin de llevar a toda la organización a alcanzar sus principales metas a corto, mediano y largo plazo.

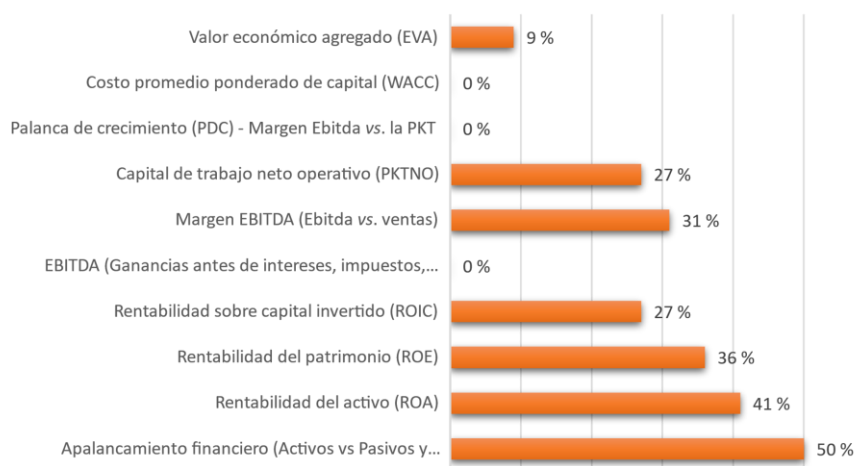


Figura 7. Indicadores financieros utilizados

Fuente: Elaboración propia

Para el 50% de las empresas encuestadas, entre los principales indicadores financieros que tiene presente a la hora de tomar cualquier decisión a nivel de operación, de inversión o de financiación, con el fin de generar un mayor valor frente a la inversión realizada en un proyecto, está el apalancamiento financiero, seguido de la rentabilidad del activo, con un 41 %; la rentabilidad del patrimonio, con un 36.4 %; el EBITDA, con un 31.8 %; la rentabilidad sobre capital invertido, al igual que el capital de trabajo neto operativo con un 27.3 %.

Lo anterior evidencia que existe un gran porcentaje de empresas que no aplican los indicadores financieros necesarios que les permita tener una mayor visión sobre los resultados obtenidos y la forma como pueden ser más eficientes frente al manejo de sus recursos económicos y financieros, que apunten a la obtención de mejores

resultados y a la generación de valor que permita una mayor sostenibilidad de la organización a través del tiempo.

De la misma forma, se considera de gran importancia involucrar dentro de la elaboración de cada presupuesto todas las áreas responsables, ya que tan solo el 31.8 % de las empresas involucra todas las áreas, lo que seguramente contribuirá a una mayor sincronización en los esfuerzos realizados por parte de todo el personal en la optimización de los recursos de toda la organización, con el deseo de obtener unos mejores resultados junto con la generación de un mayor dinamismo en la economía local y regional.

Componente técnico

Manual de funciones, procedimientos y políticas

El manual de funciones es una pieza importante en toda organización, pues es un documento en el que se establecen de manera detallada las ocupaciones, requisitos, relaciones, dependencia y coordinación de cada puesto de trabajo; por ello, su implementación debería ser fundamental para que así cada trabajador tenga en claro lo que la empresa espera de él, y todos contribuyan al logro de los objetivos planteados (Febre y Vera, 2020).

Aunque la mayoría de las empresas (50%) cuenta con un manual de funciones que permita identificar las responsabilidades en cada puesto de trabajo, cabe resaltar que un porcentaje representativo (27%) no cuenta con uno al no considerarlo importante, mientras que otra parte importante (14%), aunque cuenta con dicho manual, no se ajusta a las necesidades inmediatas de la empresa.

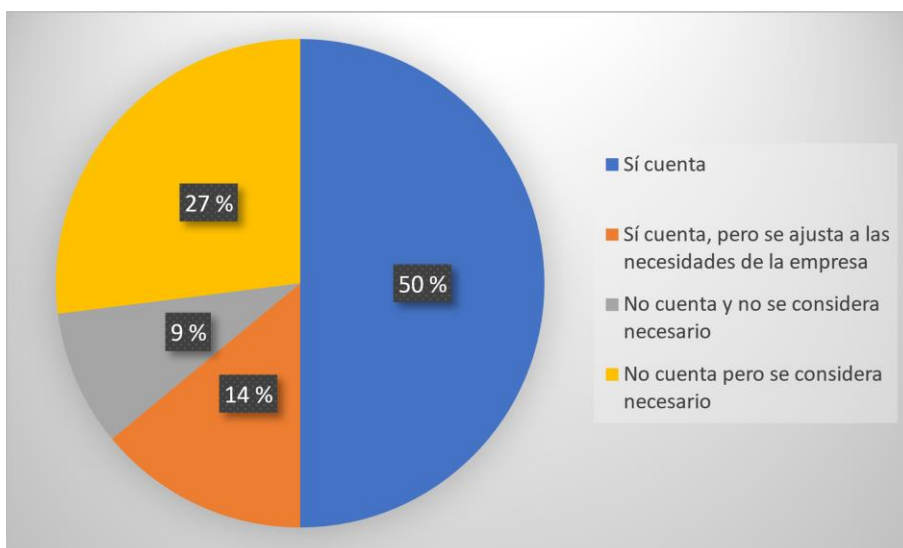


Figura 8. Definición de procedimientos administrativos

Fuente: Elaboración propia

Junto a lo anterior llama la atención que tan solo el 50% de las empresas encuestadas tiene definidos procedimientos administrativos a la hora de planear, coordinar y controlar las funciones y actividades que involucren el uso de recursos económicos y financieros, con lo cual se evidencia la falta de una mayor conciencia frente a la importancia en el uso de esta herramienta dentro de una adecuada gestión administrativa y financiera.

El manual de procedimientos es utilizado para organizar y administrar el funcionamiento de cada una de las operaciones y actividades que se realizan de manera homogénea y que cada dirigente, funcionario y trabajador las conozca, constituyendo actividades de control para detectar fallas e insuficiencias que conspiran contra el cumplimiento de los objetivos previstos en las entidades (Pérez y Lanza, 2014).

Por lo anterior, es importante contar con manuales de funciones y procedimientos definidos de forma clara y concreta, con el fin de identificar, ejecutar, medir y controlar cada labor de manera correcta, optimizando los recursos económicos y financieros en términos de tiempo, recursos y esfuerzos generados a partir de las necesidades y las proyecciones realizadas por la organización.

Asimismo, se considera importante que las empresas involucren herramientas tecnológicas dentro del desarrollo de un proyecto, a nivel de planeación, diseño, organización, dirección y control, ya que tan solo el 40.9 % lo realiza.

Componente legal

Estudios previos

El 72.7 % de las empresas realizan estudios previos de amenaza y riesgo por diversos fenómenos frente al desarrollo de un proyecto para obtener la licencia de urbanismo; el 9.1 % lo realiza, pero dentro del desarrollo del proyecto, mientras que el 4.5 % no lo realiza por las exigencias en el trámite o no lo realiza por sus costos; otras empresas no manejan proyectos que requieran dicho trámite o simplemente lo realizan cuando este lo amerita.

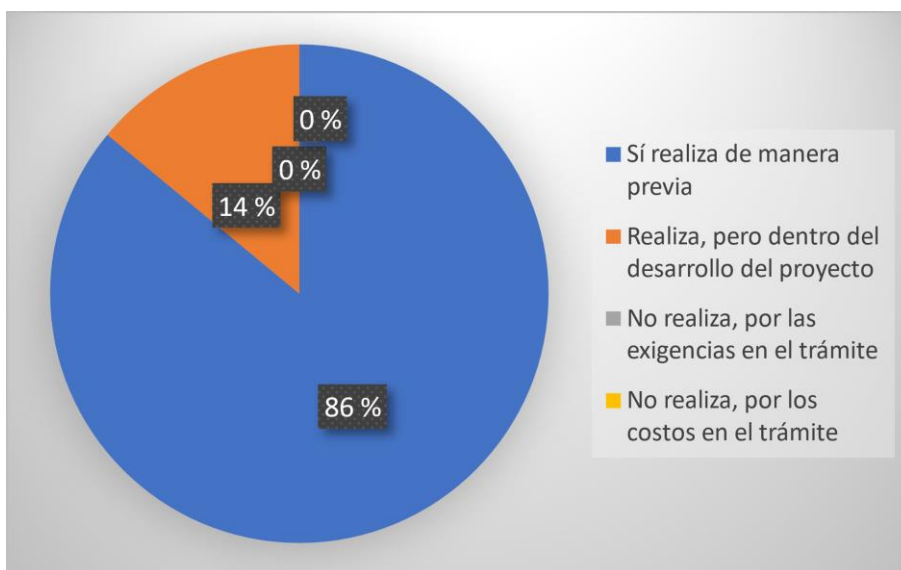


Figura 9. Estudios arquitectónicos, geotécnicos, estructurales, no estructurales

Fuente: elaboración propia.

El 86% de las empresas realizan previamente al inicio de un proyecto estudios arquitectónicos, geotécnicos, estructurales, no estructurales, acordes con las normas legales establecidas; el 14% lo realiza, pero dentro del desarrollo del proyecto.

El 63.6 % de las empresas conoce y aplica toda la normativa necesaria durante la etapa de planeación, diseño y ejecución de un proyecto evitando dificultades legales dentro del proceso; el 27.3 % lo conoce, pero se aplica solo lo necesario, mientras que el 9.1 % no lo conoce, pero se considera necesario. Esto puede ocasionar una mayor desconfianza para los clientes y las autoridades reguladoras a partir de los riesgos asumidos en la realización de cada proyecto sin el cumplimiento pleno de toda la normativa dirigida a garantizar una mayor calidad en la realización de este tipo de proyectos.

Componente contable y financiero

Reportes y políticas financieras

El 54.6 % de las empresas realiza siempre o con frecuencia reportes financieros, que permitan evaluar las acciones administrativas frente al manejo de los recursos económicos de la empresa; sin embargo, otro porcentaje significativo manifestó que muy pocas veces lo realiza o nunca lo realizan (45.4 %), evidenciando una falencia en la generación de información suficiente y necesaria para tomar las decisiones de una manera más acertada, acorde a las necesidades de la organización. Con lo anterior, preocupa aún más que de la información financiera generada tan solo el 22.7 % de las empresas siempre la tiene en cuenta a la hora de tomar cualquier decisión ya sea a nivel operativo, de inversión o financiación.

Asimismo, se identificó que solo el 31.8 % de las empresas tiene definida una política administrativa y financiera que permita el manejo eficiente de los recursos económicos y financieros en cada proyecto, lo cual puede ocasionar a través de los años que la mayoría de las organizaciones vayan a tener problemas frente al manejo adecuado de sus recursos y, junto a esto, la dificultad para obtener unos resultados económicos favorables. Un porcentaje similar de las empresas encuestadas cuenta con un manual de políticas contables que le permita el manejo adecuado de la información financiera, de acuerdo con las necesidades de la organización, mientras otro porcentaje significativo o no cuenta con dicho manual, pero lo considera necesario, o sí cuenta con dicho manual, pero este no permite el manejo adecuado de la información o, simplemente no cuenta con él, por no considerarlo necesario.

Software Contable

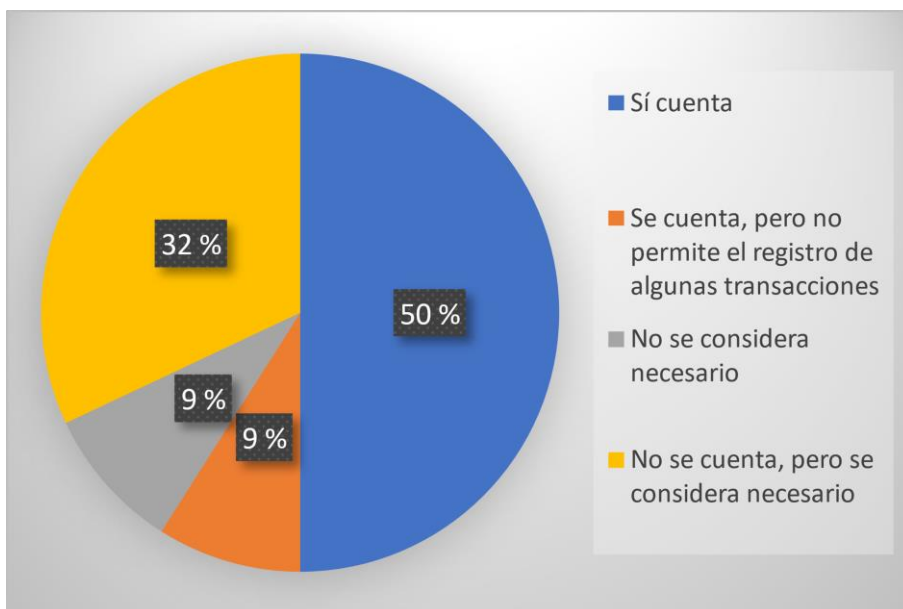


Figura 10. Manejo de software contable

Fuente: elaboración propia

Se logró identificar que el 50% de las empresas tiene un *software* contable que permita el registro adecuado de todas las transacciones de la empresa a nivel de entradas y salidas de dinero, junto con todo lo referente al manejo de la información financiera bajo la normatividad contable actual, mientras que otra cantidad en igual proporción no lo tiene, pero lo considera necesario, o si lo tiene no le permite el registro de algunas transacciones, así como determina que existe una gran necesidad a nivel de formación frente al manejo adecuado en el uso de tecnología contable que permita un mejor desempeño frente al manejo de la información financiera.

Discusión

Para que la gestión financiera se constituya en la base fundamental de un adecuado proceso administrativo, se requiere que la administración o la gerencia conozca y utilice con una mayor regularidad las herramientas administrativas y financieras existentes, conscientes de la forma como estas contribuyen en el proceso de toma de decisiones, mediante un recurso humano cualificado, abierto al trabajo en equipo, con el conocimiento necesario frente al manejo de dichas herramientas y en la forma en cómo estas contribuyen en el logro de los objetivos y metas propuestas.

Además, no es suficiente la generación de información de reportes financieros si estos no son la base en los procesos administrativos y financieros a la hora de tomar cualquier decisión, logrando identificar a través del análisis financiero cada una de las variables fundamentales para que la organización alcance unos mejores resultados dentro de sus procesos operativos y, de esta manera, produzca un mayor valor a toda la organización, generando al igual un impacto positivo a nivel social y económico, ya sea a nivel nacional o regional.

Conclusiones

Mediante la caracterización de las empresas del sector construcción del municipio de San Gil, se logró identificar que, aunque hay un porcentaje alto que utilizan las herramientas administrativas y financieras necesarias dentro de un adecuado proceso administrativo, existe un porcentaje significativo con falencias frente a su uso a la hora de tomar decisiones oportunas y acertadas que generen valor a la organización como el manejo de la información financiera, el análisis financiero, el análisis DOFA, el análisis AMOFITH, el manejo de sistemas de control interno y el cuadro de mando integral entre otras, que contribuyen de forma significativa a la hora de tomar una decisión de una manera más asertiva.

Junto a lo anterior, se logró evidenciar que existe un porcentaje significativo de las empresas objeto de estudio que no cuentan con un *software* contable que les permita realizar el manejo adecuado de su información financiera para tener la información suficiente y oportuna a la hora de tomar cualquier decisión financiera, con el fin de tener un mayor control y seguimiento de sus recursos económicos y, de esta manera, obtener un mayor nivel de competitividad.

Aunque la gestión financiera es una poderosa herramienta administrativa y financiera que contribuye en el proceso de toma de decisiones, es importante que esté acompañada de una adecuada gestión organizacional integrada con cada uno de los componentes necesarios que hacen que una empresa sea más competitiva y genere valor a través del tiempo; al igual las organizaciones deben contar con herramientas administrativas, financieras y tecnológicas necesarias para que dicho proceso sea mucho más eficiente.

Referencias

Álvarez, N., López C. y Mejía, P. (2014). Los retos de las mipymes rionegreras frente a la Gestión Financiera Integral, para la toma de decisiones y continuidad empresarial a partir del Modelo de Gestión Financiera Integral para mipymes. *Adversia*, 14.
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/20902>

- Battaglia, M. (2008). Convenience sampling. En P. Lavrakas (Ed.), *Encyclopedia of Survey Research Methods*. SAGE Publications. <https://dx.doi.org/10.4135/9781412963947.n105>
- Cabrera-Bravo, C., Fuentes-Zurita, M. y Cerezo-Segovia, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-232. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Cámara de Comercio de Bucaramanga y Camacol Santander. (2020). *Balance construcción Santander. 1 semestre 2020*. <https://www.camaradirecta.com/temas/documentos%20pdf/informes%20de%20actualidad/2020/Balance%20construccion%20Santander%20I%20sem2020.pdf>
- Carrillo, J., Alarcón, J. y Tapia, M. (2017). La gestión financiera en el crecimiento económico de las empresas socio productivas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/crecimiento.html>
- Castañó, C. E., Zamarrá, J. E. y Salazar, E. J. (2017). Caracterización de la gestión contable y financiera en Mipymes del oriente antioqueño. *Escenarios: empresa y territorio*, 6(8), 103-132. <https://revistas.esumer.edu.co/index.php/escenarios/article/view/34>
- Castañó, C. y Correa, J. (2010). Reflexiones sobre la gestión financiera integral en MIPYMES. *Colombian Accounting Journal*, 4(4), 125-147.
- Compite 360. (2020). Compite 360: Información empresarial de Colombia. <https://www.compite360.com/>
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Ecoe Ediciones.
- Correa, J. y Jaramillo, F. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 93-118. http://tesis.udea.edu.co/bitstream/10495/4912/1/CorreaJaime_2007_AproximacionMetodologicaProspectiva.pdf
- Correa, J., Ramírez, L. y Castañó, C. (2009). *Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en Colombia*. Contaduría Universidad de Antioquia
- Febre, L. y Vera, K. (2020). *Importancia del manual de organización y funciones. Una revisión de la literatura científica de los últimos 10 años*. [Trabajo de grado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio UPN. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23280/Febr%20Perez%20Lenin_Vera%20Guivar%20Karina.pdf?sequence=6
- Gutierrez, R. (2018). *Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017* [Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio institucional ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/2630>
- Miranda, J. P., Gonzáles, L. M. y Castañó, C. E. (2015). *Diagnóstico de la Gestión Financiera Integral en las mipymes de Navojoa, Sonora* [Simposio]. XIX Congreso Internacional de Investigación en Ciencias Administrativas, Durango, México. http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/DIAGNOSTICO_DE_LA_GESTION_FINANCIERA_INTEGRAL_EN_LAS_MIPYMES_DE_NAVOJOA_SONORA.pdf

- Nano, K. (2017). *Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016* [Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio institucional ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/8542>
- Niño Fonseca, D. M. (2010). *Importancia del organigrama en una empresa*. CUN.
- Pérez, M. (2016). La importancia del organigrama en la empresa. *Publicaciones Didácticas*, 69, 482-484. <https://publicacionesdidacticas.com/hemeroteca/articulo/069061/articulo-pdf>
- Pérez, J. L. y Lanza, E. B. (2014). Manuales de procedimientos y el control interno: una necesaria interrelación. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 201. <https://ideas.repec.org/a/erv/observ/y2014i20118.html>
- Quiroga, M. (2017). *Caracterización de la gestión financiera y tributaria en las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú: caso empresa "Constructora Mhsgj6 EIRL" Chiclayo, 2017* [Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio institucional ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/4432>
- Restrepo, A. y Sepúlveda, C. (2016). Caracterización financiera de las empresas generadoras de energía colombianas (2005-2012). *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 24(2), 63-84. <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/rfce/article/view/2213>
- Santamaría, P. (2018). *Gestión Financiera y su Incidencia En los Resultados Económicos de la Empresa Edificaciones y Construcciones Modernas del Perú SAC, Chiclayo 2016-2017* [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6004/Santamar%C3%ADa%20Flores%20Paola.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Terrazas, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, 23, 55-72. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>