



“Herramientas para la gestión financiera de proyectos nuevos y pequeñas empresas en Quibdó-
Colombia.”

Francisco Javier Cuesta Córdoba

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Virtual

Programa Especialización en Gerencia de Proyectos

Noviembre de 2024

Herramientas para la gestión financiera de proyectos nuevos y pequeñas empresas en
Quibdó-Colombia.

Francisco Javier Cuesta Córdoba

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en Gerencia de
Proyectos

Asesora

Doris Amanda Rosero García

Microbióloga, M.Sc., PhD.

Posdoctorado en Microbiología Ambiental

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Virtual

Programa Especialización en Gerencia de Proyectos

Noviembre de 2024

Contenido

| | |
|--|----|
| Lista de tablas | 5 |
| Resumen | 6 |
| Abstract..... | 7 |
| INTRODUCCIÓN..... | 8 |
| 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA..... | 10 |
| 1.1 Descripción del problema | 10 |
| 1.2 La pregunta de investigación | 11 |
| 1.3 Los objetivos de investigación | 11 |
| 1.3.1 <i>Objetivo general</i> | 11 |
| 1.3.2 <i>Objetivos específicos</i> | 11 |
| 1.4 Justificación de la investigación | 12 |
| 2. MARCO DE REFERENCIA..... | 14 |
| 2.1. Marco de Antecedentes..... | 14 |
| 2.2. Marco Teórico | 16 |
| 2.2.1. <i>Gestión Financiera en Pequeñas Empresas:</i> | 16 |
| 2.2.2. <i>Inflación y su impacto en las pequeñas empresas:</i> | 16 |
| 2.2.3. <i>Herramientas Financieras para la Gestión de Proyectos:</i> | 17 |
| 2.2.4. <i>Contexto Empresarial en Quibdó-Colombia:</i> | 17 |
| 2.2.5. <i>Competitividad y sostenibilidad:</i> | 18 |
| 2.3. Marco normativo | 19 |
| 3. METODOLOGÍA | 21 |
| 3.1. Enfoque y alcance de la investigación | 21 |
| 4. RESULTADOS | 22 |
| 4.1. Literatura según herramientas financieras..... | 22 |
| 4.1.1. <i>Estrategias de gestión financiera para las PYMES de Atuntaqui.</i> | 22 |
| 4.1.2. <i>Rediseño del modelo de gestión financiera para instituciones educativas.</i> | 22 |
| 4.1.3. <i>How to use the GOOLEFINANCE función in Google Sheets.</i> | 23 |
| 4.1.4. <i>Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones.</i> | 23 |
| 4.1.5. <i>Principles of Corporate Finance.</i> | 24 |

| | | |
|---------|--|----|
| 4.1.6. | <i>Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes</i> | 24 |
| 4.1.7. | <i>Análisis financiero del Comercial Jessica Quezada Cia. Ltda. del Cantón Saraguro, período 2012-2013</i> | 24 |
| 4.1.8. | <i>Contabilidad para Pymes.</i> | 25 |
| 4.1.9. | <i>Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones.</i> | 25 |
| 4.1.10. | <i>Presupuestos: Guía completa para gestionar tus finanzas eficientemente – Bembo</i> | 26 |
| 4.2. | Resultados objetivo específico 1: Herramientas y habilidades para la gestión financiera..... | 26 |
| 4.2.1. | <i>Hojas de cálculo (Excel)</i> | 26 |
| 4.2.2. | <i>Software de contabilidad</i> | 26 |
| 4.2.3. | <i>Herramientas de presupuesto</i> | 27 |
| 4.2.4. | <i>Análisis de flujo de caja</i> | 27 |
| 4.2.5. | <i>Capacitaciones.</i> | 27 |
| 4.2.6. | <i>ERP (Sistema de Planificación de Recursos Empresariales).</i> | 28 |
| 4.3. | Herramientas y habilidades para la gestión financiera de nuevas y pequeñas empresas. | 30 |
| 4.4. | Resultados objetivo específico 2: Herramientas y habilidades para la gestión financiera de nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Chocó. | 31 |
| 5. | DISCUSIÓN | 32 |
| 6. | CONCLUSIONES..... | 35 |
| 7. | RECOMENDACIONES..... | 36 |
| | Referencias..... | 37 |

Lista de tablas

| | |
|---|----|
| Tabla 1 <i>Herramientas y habilidades necesarias para la gestión financiera.</i> | 28 |
| Tabla 2 <i>Herramientas financieras recomendadas para nuevas y pequeñas empresas.</i> | 30 |
| Tabla 3 <i>Herramientas financieras recomendadas para nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Colombia.</i> | 31 |

Resumen

Este estudio tiene como propósito buscar y sugerir herramientas financieras que faciliten la gestión de recursos económicos en nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Colombia, contribuyendo así a incrementar sus posibilidades de adaptación y sostenibilidad en un ambiente poco favorable. El tema objeto de estudio, es relevante dado que las nuevas y pequeñas empresas enfrentan barreras económicas tales como el aumento de la inflación y la ausencia de acceso a financiamiento formal. Todo lo anterior es determinante para las posibilidades de crecimiento y viabilidad en empresas en sus inicios. A través de una aproximación de tipo cualitativo que se apoya en la revisión de la literatura académica y estudios previos, el estudio está dirigido a pequeñas empresas de la región que buscan comprensión de la manera de mejorar su manejo financiero. Los resultados preliminares hacen evidentes que, por ejemplo, herramientas cuya accesibilidad está garantizada como el uso de hojas de cálculo e, incluso, software de contabilidad podrían suponer una mejora en la posibilidad de llevar el control del flujo de caja y de la toma de decisiones financieras que contribuyan a la viabilidad de estas. Por lo anterior, se puede concluir que el uso de estas herramientas junto con el proceso de formación del uso de las mismas, puede mejorar la gestión financiera en las pequeñas y nuevas empresas, permitiendo adaptación económica y sostenibilidad empresarial en el tiempo, y la contribución al desarrollo económico regional en el contexto económico desafiante como es el de Quibdó.

Palabras clave: *Herramientas financieras, gestión financiera, gestión de recursos, pequeñas empresas, Quibdó, competitividad y sostenibilidad, y adaptación económica.*

Abstract

The purpose of this study is to seek and suggest financial tools that facilitate the management of economic resources in new and small enterprises in Quibdó, Colombia, thus contributing to increase their possibilities of adaptation and sustainability in an unfavorable environment. The topic under study is relevant given that new and small enterprises face economic barriers such as rising inflation and lack of access to formal financing. All of the above is a determining factor for the possibilities of growth and viability in start-up companies. Through a qualitative approach based on a review of academic literature and previous studies, the study is aimed at small enterprises in the region seeking to understand how to improve their financial management. Preliminary results make it evident that, for example, tools whose accessibility is guaranteed, such as the use of spreadsheets and even accounting software, could improve the possibility of controlling cash flow and making financial decisions that contribute to the viability of these companies. From the above, it can be concluded that the use of these tools together with the process of training in their use, can improve financial management in small and new businesses, allowing economic adaptation and business sustainability over time, and the contribution to regional economic development in the challenging economic context such as that of Quibdó.

Keywords: *Financial tools, financial management, resource management, small enterprises, Quibdó, competitiveness and sustainability, and economic adaptation.*

INTRODUCCIÓN

Las herramientas pretenden facilitar la elaboración de una actividad o tarea a un individuo, haciendo el camino menos arduo para lograr metas.

Existe gran diversidad de herramientas creadas por él hombre, dentro de la gerencia de proyectos encontramos una de gran importancia marcando un antes y un después en la creación de un proyecto, siendo esta ‘la gestión financiera de proyecto’, que trae consigo una serie de herramientas y habilidades para su correcta aplicación y toma de decisiones.

El desarrollo empresarial ha sido desigual en Colombia, particularmente en la región del Chocó, y con estos los obstáculos económicos, han sido un limitante para que las pequeñas y medianas empresas (pymes) crezcan y sean competitivas en esta región. Este estudio plantea conocer las herramientas y habilidades financieras adecuadas para estas empresas y/o emprendimientos, partiendo de las condiciones de la región.

La investigación parte de la observación de cómo ciertos factores, como la inflación o la ausencia de acceso al financiamiento formal, afectan la estabilidad en las pymes (Pequeñas y Medianas Empresas) y esos nuevos emprendimientos en Quibdó. A su vez, la inflación en Colombia ha ido en aumento en el transcurso de los años, lo que incide considerablemente en las operaciones y en muchas ocasiones, disminuye la capacidad de inversión de los pequeños empresarios (Riutort, 2000). De hecho, en Quibdó, donde los índices de pobreza son altos (Robledo, 2019), se convierten en problemáticas económicas mayores, lo que afecta la viabilidad de construir nuevas empresas y dificulta la sostenibilidad de los proyectos empresariales.

El presente estudio persigue el objetivo de facilitar a los emprendedores, pequeñas y nuevas empresas en la ciudad de Quibdó, las herramientas de gestión financiera que les contribuyan a mejorar y optimizar la gestión de los recursos que dispongan y, además robustecer su capacidad para adaptarse y enfrentar los obstáculos económicos locales. Por ello se establecen y sintetizan objetivos que permitan reconocer las herramientas y habilidades adecuadas para la gestión financiera, como las hojas de calculo (Excel y Google Sheets), softwares para la contabilidad (QuickBooks y Sage), capacitaciones financieras, herramientas de presupuestos, las cuales permiten mejorar el flujo de caja y la toma de decisiones (Gonzaga Sarango, 2015; Rodríguez 2018). Estas herramientas para la gestión financiera, permiten prever problemas de liquidez (Rodríguez, 2024).

[...] “Así, existen numerosas metodologías que permitirán a los directivos tomar decisiones acertadas, fundamentadas y planificadas. Este criterio ha permitido la ejecución de diversas investigaciones relacionados al tema” (Ugando, Solórzano, Sabando, & Villalón, 2023, p. 70).

En tal sentido, se persigue con el presente estudio contribuir al robustecimiento de las habilidades financieras de las pequeñas y nuevas empresas (pymes) en la ciudad de Quibdó, Colombia, conociendo cuales herramientas y habilidades son las adecuadas para la gestión financiera en la ciudad de Quibdó, aumentando así las oportunidades de éxito y sostenibilidad a largo plazo.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del problema

La dinámica económica de la población colombiana actualmente determinada por el incremento notable de la inflación estos últimos 8 años más o menos, afectando considerablemente la economía de las familias colombianas, conllevando a la búsqueda de otras fuentes de ingresos y medios para mitigar la afectación de esto anteriormente mencionado. Riutort, (2000). afirma que *“la inflación puede ser compensada, total o parcialmente, por el grado de indexación salarial que se logre”* (p. 5).

La población de la ciudad capital Quibdó, debido a toda esta dinámica económica global que afecta al país y, aunque Robledo, (2019). afirma que *“Quibdó mantiene los peores indicadores de pobreza”* (s.f.), un porcentaje considerable de esta población ve salida a esta situación con la creación de negocios, proyectos y/o empresas, emprendimientos, esto para mejorar su economía que, aun siendo grandes ideas de emprendimientos, no logran materializar o sostener en el tiempo, esto por la fuente informal de los recursos y falta de conocimiento de gestión de las herramientas.

La falta de recursos económicos y el desconocimiento para la obtención y uso de manera óptima de estos para sus emprendimientos, creación de sus proyectos, y/o mantener en pie las pequeñas empresas, genera un desconcierto y temor para empezar, genera impacto negativo directo e indirecto en las economías de las familias quibdoseñas y en la parte social, trayendo consigo la desaparición de las pequeñas empresas, el desempleo y afectación directa a la sociedad.

El poder cubrir esa necesidad, permitiría que la población que no encontraba por dónde empezar un proyecto de vida de emprendimiento, o el dueño de una pequeña empresa que no vea rentabilidad alguna, pueda sobreponerse a esas situaciones y, a gran escala, la economía del municipio.

1.2 La pregunta de investigación

¿Como gestionar y aplicar las herramientas y habilidades para la gestión financiera de proyectos, enfocado a las nuevas y pequeñas empresas en Quibdó-Colombia?

1.3 Los objetivos de investigación

1.3.1 *Objetivo general*

Establecer las herramientas y habilidades para la gestión financiera de proyectos, enfocado a las nuevas y pequeñas empresas en Quibdó-Colombia.

1.3.2 *Objetivos específicos*

- Describir las herramientas y habilidades necesarias para la gestión financiera de proyectos enfocado a las nuevas y pequeñas empresas.
- Seleccionar las herramientas y habilidades para gestionar financieramente las nuevas y pequeñas empresas en Quibdó-Colombia.

1.4 Justificación de la investigación

El auge y crecimiento exponencial del emprendimiento en Colombia para el año 2023, ubica al país en la posición cuarenta (40) entre las cien (100) mejores naciones para emprender y, en América Latina el 4to más fuerte (Índice Global del Ecosistema de Startups, 2023, como se citó en Impulsa Colombia, 2023).

Algo preocupante ante la presente posición de Colombia en el ranking mundial de las mejores naciones para emprender, es que Quibdó no sea una de las regiones impulsadoras para el alcance de esta posición, ya que surgen muchos emprendimientos en esta región.

La población Quibdosaña para mejorar y/o salir de la mala situación económica “pobreza” y aportar en la economía de las familias de la región con la generación de empleo, ya sea directo o indirecto, emprende, pero no se logran gestionar financieramente y sostener a largo plazo, terminando estos por fracasar.

Ante el riesgo que implica esta actividad “emprender” para esta población que busca salir de la mala situación económica y así mejorar los índices de pobreza de la ciudad de Quibdó, es favorable y necesario inquirir acerca de cuáles son y como gestionar las herramientas y habilidades para la gestión financiera de proyectos, para mejorar las oportunidades de acceso a financiamiento y créditos, resaltando que estos son esenciales para el crecimiento y desarrollo de las empresas, además permitir establecer bases firmes para crecer y sostenerse económicamente a largo plazo y generar competitividad con la optimización de los recursos en esta camino de salida a la pobreza por el que ha optado la población Quibdosaña, “Emprender”.

Este estudio generaría el camino de esperanza para quienes emprenderán en Quibdó, y quienes ya emprendieron y/o no cuentan con herramientas y habilidades eficientes para hacer rentable y sostener su emprendimiento; y así dando el primer paso para que la población de la región que, por lo anterior mencionado, no encuentra el camino para comenzar o iniciar, siendo un punto de partida para otras regiones.

En el contexto de Quibdó, las pequeñas y nuevas empresas podrían ser un motor clave para la economía; cómo gestionar, aplicar las herramientas y habilidades para la gestión financiera de proyectos, marcaría la diferencia entre el fracaso y el éxito de un emprendimiento en el actual mercado.

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Marco de Antecedentes

Se encontró diferentes trabajos entre ellos *“La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras”* de la autoría de *Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L.*, que se desarrolló en el año 2020, Universidad César Vallejo. Piura. Perú, resaltando en él la correlación entre los indicadores financieros y la toma de decisiones financieras, sustentando que los medios financieros inciden de manera significativa en las tomas de decisiones financieras, el evaluar los financiamientos a largo plazo, pero principalmente que no se aplican herramientas financieras de manera periódica.

En desarrollo de tesis de grado direccionado a las pequeñas y medianas empresas, se halló bajo el nombre *“Estrategia de gestión financiera para las PYMES de Atuntaqui”* de la autoría de *Gonzaga Sarango Mayra Patricia*, desarrollado en el año 2015, Universidad Regional Autónoma de los Andes, que destaca la importancia que las PYMES integren estrategias financieras para la consecución de sus objetivos, pero al final se enfoca en lo necesario e importante de las estrategias financieras para poder competir con las grandes empresas, porque las fallas que existen en los mercados, les impide acceder a información relevante, nuevas tecnologías y lo más importante, financiamiento.

De igual forma a la anterior se desarrolla la siguiente investigación con el nombre de *“Análisis y rediseño del modelo de gestión financiera.”* Del autor *Jaime Raúl Barrios Ramírez*, (2017), Universidad Nacional de Colombia, Manizales, que destaca cuán Importante es la gestión financiera en las instituciones de educación superior, sin embargo, especifica la fisonomía más importante de la gestión financiera desde la posición racional e integra.

También el libro desarrollado bajo el nombre de “*Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones*” del autor *Guillermo Buenaventura Vera, (2016)*, que contextualiza el manejo financiero, los campos de las finanzas, el proceso de las decisiones financieras, el manejo numérico de sus elementos. Maximizar el valor de la empresa es el objetivo financiero general de la corporación que se acepta de forma extendida y racional, concluyendo que las empresas que no maximicen su valor señalan a los inversionistas el camino hacia las que lo hagan.

Cali Gonzales, Yessica Yhadira (2016) en su tesis de investigación “*Análisis financiero del Comercio Jessica Quezada Cia. Ltda. del Cantón Saraguro, período 2012-2013*”, con el objetivo de analizar vertical y horizontalmente para determinar la estructura financiera del comercio Jessica Quezada Cía. Ltda. y establecer las causas que originan los aumentos y disminución en los distintos rubros que componen los estados financieros de la entidad, determina en base a los porcentajes de sus activos corrientes y no corrientes, que los activos corrientes son aprovechados al máximo. Determina indicadores financieros aplicables que permiten medir la gestión administrativa y financiera, determinando la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la empresa, arrojando un nivel muy positivo de rentabilidad. La aplicación de apalancamiento operativo y financiero, siendo este quien direcciona la proyección de lo que se debe generar para cubrir sus gastos, costos.

La situación económica de Quibdó, reseñado por Robledo-Caicedo (2019), ubica a esta ciudad como una de las más pobres de Colombia, lo que fortalece la necesidad de herramientas financieras que mitiguen estos desafíos y/o obstáculos adicionales, como la carencia de acceso a financiamiento formal y la escasez de habilidades de gestión financiera, lo que recorta su capacidad para progresar en un entorno económico desafiante.

En síntesis, podemos afirmar que la literatura estudiada resalta no solo la importancia de la gestión financiera para el éxito de las pequeñas empresas, sino también las limitaciones para acceder a recursos y desarrollar dichas prácticas, también se hace evidente en el caso de empresas de las zonas marginadas. Esto expresa conveniente investigar y establecer las herramientas y habilidades para la gestión financiera de proyectos para las nuevas empresas en Quibdó, y estas poderse beneficiar de la adopción de mejores herramientas y prácticas financieras que les permitan acceder a financiamiento y gestionar sus recursos de manera efectiva.

2.2. Marco Teórico

2.2.1. ***Gestión Financiera en Pequeñas Empresas:*** Esta se centra en la obtención y utilización optima de los recursos de las empresas, valora los recursos fundamentales y la elección del sistema de financiación más adecuado; el seguimiento de los indicadores financieros permite tomar mejores decisiones, ayuda a la gestiona del movimiento de efectivo para mantener las operaciones diarias. En contexto y resumen a las pequeñas empresas, permite maximizar beneficios y asegurar la sostenibilidad a largo plazo minimizando riesgos. Según Sampieri (2014), la gestión financiera se focaliza en la planificación, el control y la toma de decisiones acerca de los recursos financieros de una empresa.

2.2.2. ***Inflación y su impacto en las pequeñas empresas:*** La inflación puede compensarse total o parcialmente por el grado de indexación salarial logrado: Esta apreciación expuesta por Riutort (2000), porque la indexación salarial ajusta los salarios según la inflación real o esperada; la incrementación de los salarios en igual medida o

proporción que la inflación permite mantener el poder adquisitivo de trabajadores. Este depende de varios factores.

El seguimiento minucioso y continuo de indicadores financieros es una de las principales herramientas de gestión de proyectos, que concede evaluar el riesgo y mitigar las amenazas financieras (Hernández y Mendoza, 2018).

2.2.3. **Herramientas Financieras para la Gestión de Proyectos:** Permiten el seguimiento resumido o detallado y eficiente control financiero, al igual que evaluar para mitigar riesgos financieros de un proyecto, esto mejorando considerablemente el desempeño de las empresas. Gonzaga (2015) realiza la necesidad de que las PYMES adopten herramientas tecnológicas para mejorar su competitividad, puntualizando que aquellas que no lo hacen se encuentran en desventaja con relación a los competidores, inclusive, competidores más grandes.

“...los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales son informes que utilizan las PYMES para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o período determinado...” (Illera, 2009, pág. 38). En este contexto, las pequeñas empresas de Quibdó deben anteponer la creación de estados financieros periódicos para realizar una vigilancia efectiva de su rendimiento económico, especialmente dado el alto nivel de incertidumbre económica en la región.

2.2.4. **Contexto Empresarial en Quibdó-Colombia:** La economía de Quibdó se basa principalmente en actividades como la pesca y la agricultura, con un entorno empresarial que incluye pequeñas y medianas empresas (Pymes) que enfrentan

desafíos únicos. La formación intercultural y las políticas de etnodesarrollo son aspectos que inciden en la forma de operar y gestionarse financieramente las nuevas y pequeñas empresas. En ese sentido para el contexto de Quibdó, las nuevas y pequeñas empresas tiene como desafío el acceso limitado a financiamiento, y la adaptación a los retos generados por la pandemia.

En esa dirección, la maximización del valor empresarial, como lo exhibe Vera (2016), es relevante para esta investigación. En un ambiente de alta competencia y recursos escasos, las pequeñas empresas deben focalizarse en maximizar el valor de sus operaciones con decisiones financieras estratégicas que puedan permitirles crecer y ser sostenibles a largo plazo. En ese sentido, usar indicadores financieros como el margen de utilidad, flujo de caja libre y el retorno sobre la inversión (ROI), puede ser de gran ayuda para evaluar el rendimiento empresarial y guiar la toma de decisiones.

En términos generales, la gestión financiera es un proceso integral que implica la planificación, el control y la toma de decisiones sobre los recursos financieros de una empresa (Cali, 2016).

2.2.5. **Competitividad y sostenibilidad:** Finalmente, la teoría de la competitividad y la sostenibilidad de las pequeñas empresas se refiere de hecho a la posibilidad de que las pequeñas empresas puedan subsistir y crecer en un medio económico competitivo. Según Hernández y Mendoza (2018), las empresas que gestionan adecuadamente sus finanzas son más capaces de adaptarse a los cambios en el entorno externo, lo que les permite no solo sobrevivir, sino también crecer. Este

concepto es particularmente relevante para las pequeñas empresas de Quibdó, que afrontan un medio económico volátil y muchas veces desfavorable.

2.3. Marco normativo

La gestión financiera en Colombia está regulada por varias leyes y normativas que contienen los procedimientos para administrar las finanzas públicas y privadas. Entre ellas:

Ley 1314 de 2009: Esta ley regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. Además, la creación de las pequeñas y medianas empresas se rige principalmente por la “Ley MIPYME, ley 590 del 10 de julio del 2000”, la cual se creó en conformidad de promocionar las empresas inicialmente formadas en Colombia, facilitar la integración de las pequeñas y medianas empresas en el ordenamiento jurídico. Este marco normativo contempla la estrategia de promoción que consiste en anular restricciones de acceso al financiamiento a menores costos y la implementación de instrumentos de apoyo integral. (Congreso de la república de Colombia, 2018; Cámara de representantes de Colombia, 2020).

La constitución Política de Colombia establece en su artículo 333 qu3 “La empresa, como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones”. (Constitución Política de Colombia, 1991, art. 333). Entre las leyes principales se encuentran la Ley 1014 del 26 de enero de 2006 o Ley de Fomento a la Cultura del Emprendimiento (Congreso de Colombia, 2006) Que básicamente establece la promoción de los jóvenes emprendedores y sus organizaciones en Colombia.

La ley de Racionalización del Gasto público, conocida también como Ley Godoy, publicada en Colombia en 1996, propuesta por el senador Godoy, acoge posturas para racionalizar y disminuir el gasto público, con el objetivo de mantener un equilibrio financiero (Congreso de Colombia, 1996).

Así mismo, nació la Ley de Financiamiento, Ley 1943 de 2018, conteniendo normas para el financiamiento para equilibrar el presupuesto general y otras medidas (Congreso de la Republica de Colombia, 2019). Estas políticas apoyan en la mejoría del acceso al financiamiento para las pequeñas empresas en regiones como Quibdó, en las cuales la economía afronta barreras estructurales.

3. METODOLOGÍA

3.1. Enfoque y alcance de la investigación

Este estudio nutre la línea de investigación, Innovación, Sostenibilidad empresarial y valor compartido que aporta a la Especialización en Gerencia de Proyectos; se desarrolla bajo el enfoque metodológico cualitativo que, dado que se busca abordar la problemática propuesta y obtener conclusiones precisas acerca de las herramientas financieras más relevantes para las pequeñas y nuevas empresas y, partiendo de una recolección, revisión y análisis exhaustivo documental académico y profesional “Literatura existente” como documentos y estudios previos, permitirá abordar y/o seleccionar las herramientas y habilidades más apropiadas de gestión financiera para las nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Colombia. Según Hernández, Fernández y Baptista (2016, p. 54), el enfoque cualitativo se fundamenta en una lógica y un proceso inductivo (explorar y describir, y posteriormente generar perspectivas teóricas) que transcurre de lo particular hasta lo general.

“El enfoque cualitativo busca principalmente la “dispersión o expansión” de los datos e información” (Hernández, 2014, p.10).

En este orden de ideas, existen características de este proyecto que lo hacen adecuado desarrollarse, se identifica con un problema relevante en la dinámica de la economía de la población Quibdosesña, relacionado con el impacto de la inflación y la dificultad para sostener las nuevas, las pequeñas empresas, y esos emprendimientos a largo plazo por la falta de conocimiento de las herramientas y su gestión financiera adecuada; la pregunta investigativa es precisa y centrada en la problemática de investigación.

4. RESULTADOS

4.1. Literatura según herramientas financieras.

Dentro de la variedad de literatura como lo son libros, artículos académicos y estudios de caso, entre otros; se identificó y analizo las herramientas financieras. Algunas fuentes relevantes clasificadas para este estudio, en función de las herramientas examinadas, fueron:

4.1.1. *Estrategias de gestión financiera para las PYMES de Atuntaqui.*

✚ Literatura: Tesis.

✚ Autor: Gonzaga Sarango.

El autor, Gonzaga (2015) expresa que la aplicación de las tecnologías, tales como “hojas de cálculo (Excel)” y “software de contabilidad”, puede ser de gran utilidad para las PYMES del Ecuador, a la hora de su gestión financiera. Las estrategias propuestas son, lógicamente, relevantes y esenciales para una eficiente gestión financiera y mantenerse en el tiempo las PYMES.

4.1.2. *Rediseño del modelo de gestión financiera para instituciones educativas.*


✚ Literatura: Estudio de caso.

✚ Autor: Barrios Ramírez.

Barrios (2017) realizó un estudio y rediseño en un instituto educativo del modelo de gestión financiera, del cual pudo deducir lo indispensable que es la buena gestión de los recursos

financieros y que incluso el contar con una buena estructura financiera (modelos de control financiero) tiene un impacto positivo en el rendimiento de la organización.

4.1.3. *How to use the GOOLEFINANCE función in Google Sheets.*

 Literatura: Artículo web.

 Autor: Shelstraete.

Schelstraete (2020) expresa que mediante la función "GOOGLEFINANCE", Google Sheets facilita importar datos en tiempo real, permitiendo poder seguir datos como precios y otros indicadores financieros, y así las pequeñas empresas poder tener mejor control de sus recursos financieros y un análisis.

4.1.4. *Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones.*

 Literatura: Libro.

 Autor: Buenaventura Vera.

Este libro ofrece una estructura para el análisis de como la adopción de solidas practicas financiera pueden mejorar la productividad económica en las pequeñas empresas. Asimismo, presenta la importancia de maximizar el valor empresarial al recurrir al uso de “herramientas presupuestales y el flujo de caja”, consiguiendo el equilibrio financiero y sostenibilidad en el tiempo (Vera, 2016).

4.1.5. *Principles of Corporate Finance.*

✚ Literatura: Libro.

✚ Autores: Brealy, Myers y Allen.

Brealy, Myers y Allen (2019), resaltan que los procesos financieros en las grandes compañías o empresas, para ser integrados y automatizados, se gestionan con el uso de la herramienta “ERP (Enterprise Resource Planning)”. Si bien, esta facilitaa la integración de todas las áreas de la empresa, permitiendo un mejor engranaje. Asimismo, Bresaly (2019) retrata el “análisis de flujo” como una herramienta esencial para acreditar la liquidez.

4.1.6. *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*

✚ Literatura: Libro.

✚ Autores: Fierro Martínez y Ángel María.

Los autores, Fierro y Ángel (2020), señalan lo valioso de usar el “software contable especializado con enfoque NIIF” en la gestión financiera de las pymes. Siendo su estructura basada en las normativas internacionales.

4.1.7. *Análisis financiero del Comercial Jessica Quezada Cia. Ltda. del Cantón Saraguro, período 2012-2013*

✚ Literatura: Estudio de caso.

✚ Autor: Yessica Yhadira Cali González

Este estudio de caso examina como ayuda a las pequeñas y medianas empresas los softwares “QuickBooks y Sage”; softwares que automatizan ciertos procesos de contabilidad y es muy detallista a la hora de generar los informes financieros. Según, Cali (2015) simplifican y mejoran la operativa de las empresas en proceso de crecimiento.

4.1.8. *Contabilidad para Pymes.*

✚ Literatura: Guía práctica.

✚ Autor: Everth Vásquez Rodríguez.

Vásquez Rodríguez (2018, p.102) expone una guía precisa acerca de cómo las pymes junto con las herramientas como el QuickBooks, pueden realizar la implementación de una contabilidad eficiente. Si bien, resalta el software “QuickBooks”, también destaca lo útil que es para las pymes el uso de las herramientas “Excel y Google Sheets”, enalteciendo a Excel por su automatización mediante macros, mientras que Google Sheets se hace particular por permitir el trabajo en tiempo real.

4.1.9. *Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones.*

✚ Literatura: Documento técnico.

✚ Autor: Guillermo Buenaventura Vera.

Vera (2016) resalta cuan importancia tiene “SAP (Systems, Applications, and Products inData Processing)” en la gestión financiera de empresas internacionales. Sí bien, es popular entre las grandes multinacionales, es de fácil acceso para las pymes.

4.1.10. *Presupuestos: Guía completa para gestionar tus finanzas eficientemente – Bembo.*

✚ Literatura: Blog especializado.

✚ Autor: Andrés Rodríguez.

Según Rodríguez (2024) las herramientas de presupuesto contribuyen a evaluar los ingresos y los gastos, brindando una base sólida para la planificación financiera y la toma de decisiones estratégicas a largo plazo, asimismo son adecuadas para empresas de todos los niveles.

4.2. Resultados objetivo específico 1: Herramientas y habilidades para la gestión financiera.

4.2.1. *Hojas de cálculo (Excel)*

Esta herramienta, que apareció por primera vez en 1985, es tan eficaz que según el sitio ‘Harvard Business Review’ hay unas diez funciones, de las aproximadamente quinientas que tiene, que son básicas y todos deberían aprender, como suma rápida, eliminar duplicados o pegado especial. (Excel, una Herramienta Para el Trabajo y la Vida, Noticias, Universidad Ean). Este software permite manualmente control de las finanzas y es accesible para la mayoría de las empresas. Sin embargo, su uso es limitado en comparación con las tecnologías más avanzadas.

4.2.2. *Software de contabilidad*

Son especialmente útil para las empresas en crecimiento, ya que les permite gestionar sus transacciones de manera eficiente y evitar errores en el registro de sus datos financieros. Entre

los que destacan, QuickBooks, Sage, si bien, el costo es más elevado con relación a las hojas de cálculo.

4.2.3. *Herramientas de presupuesto*

Los presupuestos permiten a las empresas prever sus ingresos y gastos, y garantizan que los recursos se utilicen de manera eficiente a lo largo de un periodo determinado (Rodríguez, 2024, como se citó en Presupuestos Empresariales: Qué Son, Tipos y Cómo Elaborarlos).

Por esta razón, “el presupuesto es una herramienta fundamental para cualquier empresa, grande o pequeña.” (Rodríguez, 2024).

4.2.4. *Análisis de flujo de caja*

“El análisis de flujo de caja es crucial para evitar problemas de insolvencia y asegurar que la empresa tenga suficiente dinero para cubrir sus obligaciones financieras” (Brealey, Myers, & Allen, 2019, p. 123). Es adaptable a cualquier empresa sin importar su tamaño, se puede poner en funcionamiento al usar software como ERP o SAP.

4.2.5. *Capacitaciones.*

En general, las microempresas enfrentan un contexto económico difícil en cuanto a la falta de acceso a financiamiento formal y la escasez en la formación sobre la gestión financiera avanzada (Robledo, 2019).

4.2.6. *ERP (Sistema de Planificación de Recursos Empresariales).*

Esta aplicación es adecuada para grandes empresas, ya que integra todos los procesos financieros y operativos en una única plataforma, lo cual posibilita la automatización y el control centralizado de todas las áreas de la organización, desde la contabilidad hasta la producción. No obstante, su bajo costo y la capacidad tecnológica necesaria lo hacen más apropiado para empresas de gran tamaño (Brealey, Myers, & Allen, 2019, p. 135).

Partiendo de la revisión de la literatura, se identificó que estas herramientas posibilitan a las empresas u organizaciones administrar sus recursos de manera eficiente, asegurar la sostenibilidad a largo plazo y optimizar la toma de decisiones financieras.

Alguna de las herramientas y habilidades financieras identificadas como necesarias para la gestión financiera de proyectos y/o empresas, como Hojas de cálculo, herramientas de presupuesto, están listadas en la Tabla 1, especificando su aplicabilidad y otras cualidades. (**ver Tabla 1**).

Tabla 1

Herramientas y habilidades necesarias para la gestión financiera.

| Herramienta/Habilidad | Cualidades | Aplicabilidad | Ideal para nuevas y pequeñas empresas |
|--|--|--|--|
| Hojas de cálculo (Excel/Google Sheets) | - Fácil acceso y uso | Gestión básica del flujo de caja, presupuestos | Sí, debido a su accesibilidad y facilidad de uso |
| | - Flexible para múltiples tareas financieras | | |
| | - Bajo costo | | |
| Software de contabilidad (QuickBooks, Sage) | - Automatiza la contabilidad | Registro de transacciones, facturación, reportes financieros | Sí, para empresas en crecimiento que necesitan control |
| | - Cumplimiento de normativas fiscales | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | - Genera reportes financieros | | financiero avanzado |
| Herramientas de presupuesto | - Facilita la planificación financiera | Planificación a largo plazo, control de costos | Sí, para empresas que quieren prever gastos y mejorar su gestión financiera |
| | - Ayuda a controlar gastos | | |
| | - Previsión de ingresos y egresos | | |
| Análisis de flujo de caja | - Monitoreo continuo de la liquidez | Control del flujo de caja, gestión de liquidez | Sí, esencial para la sostenibilidad financiera a corto plazo |
| | - Detecta problemas de insolvencia | | |
| | - Mejora la gestión del efectivo | | |
| Plataformas de gestión financiera en línea | - Acceso remoto en tiempo real | Gestión global de las finanzas, toma de decisiones en tiempo real | No para todas, útil para empresas más avanzadas con necesidad de integración tecnológica |
| | - Centralización de datos financieros | | |
| | - Automatización de informes financieros | | |
| Capacitación en gestión financiera | - Mejora las habilidades de toma de decisiones | Formación de propietarios y gerentes, optimización del uso de herramientas | Sí, clave para el crecimiento y adaptación tecnológica de nuevas empresas |
| | - Aumenta la comprensión de conceptos financieros | | |
| | - Facilita el acceso a herramientas avanzadas | | |
| ERP (Sistema de Planificación de Recursos Empresariales) | - Integración total de las operaciones empresariales | Optimización de procesos, seguimiento completo de la operación | No, más adecuado para empresas grandes con necesidades complejas |
| | - Control avanzado de las finanzas y logística | | |

Nota. Esta tabla 1 enseña las herramientas y habilidades financieras que pueden acoger las empresas, tomando en cuenta sus cualidades, su aplicabilidad y el tamaño de la empresa. -
Elaboración propia, (2024).

4.3. Herramientas y habilidades para la gestión financiera de nuevas y pequeñas empresas.

Una vez identificadas las herramientas financieras más comunes y necesarias para la gestión de financiera de proyectos, asentando en distintos factores esenciales, las cuales resultan más efectivas y de mayor importancia para las pequeñas y nuevas empresas, son aquellas que permiten: Gestión de flujo de caja, planificación presupuestal y Software de contabilidad.

Las herramientas financieras recomendadas para las pequeñas y nuevas empresas, partiendo de lo ya antes mencionado, se enseñan en la Tabla 2. describiendo su aplicabilidad, accesibilidad y costo. (ver **Tabla 2**).

Tabla 2

Herramientas financieras recomendadas para nuevas y pequeñas empresas.

| Herramienta | Aplicabilidad | Accesibilidad | Costo | Ideal para |
|---------------------------------|---|--|---------------|---|
| Excel/Google Sheets | Control diario del flujo de caja, manejo de presupuestos | Altamente accesible, fácil de implementar | Bajo | Nuevas empresas con recursos limitados |
| QuickBooks | Gestión avanzada de finanzas, generación de informes financieros | Moderadamente accesible para empresas en crecimiento | Moderado | Empresas pequeñas con necesidad de informes avanzados |
| Sage | Control de contabilidad, automatización de pagos y facturación | Accesible para empresas con personal capacitado | Moderado-alto | Empresas pequeñas y medianamente avanzadas |
| Software de análisis financiero | Generación de reportes financieros, predicción de problemas de liquidez | Accesible a través de Excel o software específico | Moderado | Empresas que buscan un mayor control financiero |

Nota. En la tabla 2 se muestra las herramientas financieras recomendadas para las nuevas y pequeñas empresas, sus beneficios y el área de aplicación. La elección parte de la facilidad de implementación, costo, beneficio en términos de gestión financiera, además del tipo de empresas para la cual son ideales. - Elaboración propia, (2024).

4.4. Resultados objetivo específico 2: Herramientas y habilidades para la gestión financiera de nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Chocó.

El estudio sugiere que las herramientas más apropiadas para las empresas en Quibdó, debido al contexto económico y tecnológico de la región, son las que posibilitan administrar los recursos financieros de manera eficiente y sin incurrir en altos costos. Si bien, las herramientas recomendadas para el contexto local, Quibdó, Colombia, se indican en la Tabla 3. **(ver Tabla 3).**

Tabla 3

Herramientas financieras recomendadas para nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Colombia.

| Herramienta | Aplicabilidad | Accesibilidad | Costo | Ideal para |
|-----------------------------|---|---|---------------|---|
| Excel/Google Sheets | Gestión de flujo de caja, control de presupuestos | Altamente accesible y disponible en la región | Bajo | Nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, con limitaciones tecnológicas |
| QuickBooks | Automatización de procesos contables, registro de transacciones | Accesible para empresas que puedan costearlo | Moderado | Pequeñas empresas con capacidad de inversión en software |
| Herramientas de presupuesto | Previsión de gastos e ingresos a corto y largo plazo | Altamente accesible, integrable con Excel | Bajo | Empresas pequeñas que requieren planificación a largo plazo |
| Análisis de flujo de caja | Seguimiento continuo de la liquidez empresarial | Accesible mediante Excel y QuickBooks | Bajo-moderado | Empresas que necesitan prever problemas de solvencia |

Nota. En la tabla 3 se observa las herramientas recomendadas para las nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Colombia. Reflejando que la herramienta “Excel” de fácil acceso para las empresas con recursos limitados, en tanto que, aunque su costo es moderado, brinda mejores cualidades aprovechables. - Elaboración propia, 2024.

5. DISCUSIÓN

Los resultados muestran que, para la sostenibilidad de las pymes en Quibdó, Colombia, las herramientas financieras fundamentales y accesibles son, Excel, QuickBooks y herramientas de presupuesto, entre otros. Los hallazgos evidencian que el uso de herramientas de bajo costo y rápido acceso se ajusta a las sugerencias de autores como Gonzaga (2015) y Rodríguez (2018), quienes resaltan la relevancia de la accesibilidad y la adaptabilidad en entornos con dificultades tecnológicas y económicas.

En la literatura consultada se expresa que, tanto Excel y Google Sheets son las herramientas de mayor utilidad por las empresas pequeñas debido a su versatilidad y accesibilidad. La gran utilidad de estas permite una gestión diaria de las finanzas, realizando seguimiento esencial del flujo de caja y el presupuesto, de manera eficiente. Podemos importar información financiera en tiempo real usando la función GOOGLEFINANCE en Google Sheets. Esto nos ayuda a seguir precios de acciones y otras métricas financieras (Schelstraete, 2020). Además, hay muchas empresas que pueden usar estas herramientas para mejorar la gestión financiera empresarial. (Freelydocs.com, n.d.).

Por otra parte, una herramienta de gran valor para aquellas empresas que buscan llevar más allá o profesionalizar su gestión financiera, aunque sea menos adoptada por las pequeñas empresas, es el software de contabilidad QuickBooks o Sage. La automatización de las funciones que hojas de cálculo no puede realizar, como el registro de transacciones, informes y análisis en tiempo real, lo puede realizar el software de contabilidad (Davila y Foster, 2005). Aunque la adquisición de estas herramientas es un poco difícil por su costo moderado, podrían mejorar la eficiencia y toma de decisiones en las pequeñas empresas.

Durante el análisis literario, también se constató que en circunstancias donde el acceso a financiamiento es limitado y se apalancan con medios poco rectos, herramientas de presupuesto y análisis de flujo de caja son esenciales a la hora de detectar dificultades de liquidez y establecer metas financieras reales (Rodríguez, 2024). La adaptación de las operaciones de cada empresa al entorno y generar esperanza de éxito, lo permiten estas herramientas. Si bien, estas herramientas son importantes, la literatura comparte la importancia y lo trascendental de la capacitación en el uso de las mismas, ya que el desconocimiento del funcionamiento de estas “herramientas financieras” puede retrasar o impedir el desarrollo empresarial (Robledo, 2019).

Esta investigación tiene participación valiosa, un significativo contexto que robustecerá el campo de la gestión financiera, aunque enfocado a las pequeñas y nuevas empresas, el impacto de las herramientas financieras que incluye esta investigación, es significativo e importante para que las pequeñas y nuevas empresas puedan de manera eficiente gestionar sus recursos, e indirectamente ser relevantes en economías en desarrollo.

Si bien, Esta investigación y sus resultados podrían abrir los caminos para realizar un “estudio comparativo acerca del uso de herramientas avanzadas y las convencionales por parte de las empresas pequeñas”, evidenciando así, el impacto de cada una en las respectivas empresas que las adoptan.

También se podría investigar acerca de “como establecen y hacen uso, las nuevas y pequeñas empresas, de las herramientas y habilidades financieras en el ejercicio de su actividad”, mostrando los obstáculos que afrontan estas empresas a la hora de establecer y hacer uso de las herramientas de acuerdo a su sector económico.

Por último, un estudio sobre “la ruta financiera usada por las medianas empresas”, enfocado a las herramientas y habilidades usadas para la gestión financiera de acuerdo a su sector económico, donde abarque el método de financiación y herramienta para su inicio.

6. CONCLUSIONES

A partir del análisis precedente, se halló que los recursos como hojas de cálculo y software de contabilidad simplifiquen el control del flujo de caja, la planificación presupuestal y la elaboración de informes; estos medios son eficaces para pequeñas empresas y les brindan la posibilidad de controlar sus operaciones financieras de manera eficiente y con bajos costos.

Finalmente, en suma, se determinó que las herramientas y habilidades identificadas, son las adecuadas para la gestión financiera de nuevas y pequeñas empresas en Quibdó, Colombia, entre las cuales se destacan por su fácil implementación, accesibilidad y un costo considerablemente asequible: Excel, QuickBooks, herramientas de presupuestos y el análisis de flujo. El emplear estas herramientas y habilidades, conlleva un valor agregado a los emprendedores de la región para seguimiento y control de sus recursos financieros, permitiendo mejores tomas de decisión y consigo una prometedora sostenibilidad a largo plazo.

7. RECOMENDACIONES

Esta investigación y sus resultados podrían complementarse con la realización de un análisis acerca de “cómo establecen y hacen uso, las nuevas y pequeñas empresas, de las herramientas y habilidades financieras en el ejercicio de su actividad”, evidenciando así, los obstáculos que afrontan a la hora de establecer, hacer uso y el impacto de cada una de las herramientas en las respectivas empresas que las implementan, haciendo uso de entrevistas y encuestas de manera que este mejor apoyado el estudio.

Se recomienda a las pymes radicadas en Quibdó, Colombia, implementar capacitaciones periódicas de herramientas para la gestión financiera, como Excel y QuickBooks, con el fin de robustecer sus habilidades y/o desarrollarlas para afrontar los retos que traiga consigo, financieramente, el desarrollo del quehacer laboral.

Además, implementar las herramientas y habilidades que se adapten a las limitaciones tecnológicas y económicas de la región, específicamente Quibdó, Colombia.

Explorar microcréditos como opciones de alternativas para adquirir softwares de contabilidad o herramientas que financieras que permitan una mejor gestión financiera.

Para finalizar, el fomento de educación financiera, enfocado para los emprendedores.

Referencias

- Alcaldía Mayor de Bogotá. (2015). *Decreto 123 de 2020*. Recuperado de <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=128201>
- Barrios Ramírez, G. (2017). *Rediseño del modelo de gestión financiera para instituciones educativas: Un estudio de caso*. Universidad Nacional Autónoma de México.
- Barrios Ramírez, J. R. (2017). *Análisis y rediseño del modelo de gestión financiera. estudio de caso: universidad de los llanos*. universidad nacional de Colombia sede Manizales.
- Bernal, C. A. (2016). *Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (pp.104-118). Pearson Educación.
- Bernal Torres, C. A. (2022). *Metodología de la investigación*. Pearson Educación.
<http://www.ebooks7-24.com.ezproxy.uniminuto.edu/?il=19299>
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2019). **Principles of corporate finance** (13th ed.). McGraw-Hill Education.
- Buenaventura Vera, G (2016). *Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones*. Editorial DEF.
- Cali Gonzales, Y. Y. (2015). *Análisis financiero del Comercial Jessica Quezada Cia. Ltda. del Cantón Saraguro, período 2012-2013*.

- Cámara de Representantes de Colombia. (2020). *MiPymes y Red Nacional para Emprendimiento*. Recuperado de <https://www.camara.gov.co/mipymes-y-red-nacional-para-emprendimiento>
- Congreso de la República de Colombia. (2018). *Ley 1943 de 2018*. Secretaría Jurídica de la Alcaldía Mayor de Bogotá. Recuperado de <https://intranet.secretariajuridica.gov.co/transparencia/marco-legal/normatividad/ley-1943-2018#:~:text=Ley%201943%20de%202018%20Expedido%20por%3A%20CONGRESO%20DE,del%20Presupuesto%20General%20y%20se%20dictan%20otras%20disposiciones.>
- Congreso de la República de Colombia. (2019). *Ley 1955 de 2019. Sistema Único de Información Normativa, Suin-Juriscol*. Recuperado de <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1663080>
- Congreso de la República de Colombia. (2020). *Ley 2069 de 2020. Sistema Único de Información Normativa, Suin-Juriscol*. Recuperado de <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1672727>
- Congreso de la República de Colombia. (1996). *Ley de Racionalización del Gasto Público (Ley Godoy)*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=1496>
- Davila, A., & Foster, G. (2005). *Management accounting systems adoption decisions: Evidence and performance implications from early-stage/startup companies*. *The Accounting Review*, 80(4), 1039-1068.

Excel, una herramienta para el trabajo y la vida | Noticias | Universidad Ean. (s. f.). Universidad EAN. <https://universidadean.edu.co/noticias/excel-una-herramienta-para-el-trabajo-y-la-vida>

Fierro Martínez, Á. M., Fierro Celis, F. M., & Fierro C., F. A. (2021). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*. Ediciones de la U.

Freelydocs.com. (n.d.). *Small business accounting template for Google Sheets & Excel*.

FreelyDocs. <https://freelydocs.com/sheet-templates/small-business-accounting-template/>

Gonzaga Sarango, M. P. (2015). *Estrategias de Gestión Financiera para las PYMES de Atuntaqui*. Universidad Regional Autónoma de los Andes.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2016). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.

Hernández, R., Mendoza, C. (2018). *Elaboración del marco teórico en la ruta cuantitativa*. En *Hernández, R., Mendoza, C. Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (pp. 70-99). McGraw-Hill.

Hernández, R., Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*.

Hernández Sampiere, R. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). McGraw-Hill.

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.

- Innpulsa Colombia. (2023). *Colombia y 11 ciudades del país se posicionaron entre los mejores ecosistemas emprendedores del mundo*. Recuperado de <https://www.innpulsacolombia.com/portfolio/colombia-y-11-ciudades-del-pais-se-posicionaron-entre-los-mejores-ecosistemas-emprendedores-del-mundo/>
- Keep, I. (2024, 3 enero). *Clasificación de Empresas en Colombia*. Informa Colombia. <https://www.informacolombia.com/clasificacion-de-las-empresas-en-colombia/#:~:text=Microempresa%3A%20Cuentan%20con%20menos%20de%2010%20empleados%20trabajando.,una%20empresa%20tiende%20a%20considerarse%20como%20gran%20empresa.>
- Riutort, M. (2000). *Inflación, desempleo y pobreza en Venezuela*. Serie Proyecto Pobreza, 14.
- Robledo-Caicedo, J. (2019). *La pobreza en Quibdó: Norte de carencias*. Documento de Trabajo sobre Economía Regional y Urbana; No. 277.
- Rodríguez, A. (2024). *Presupuestos: guía completa para gestionar tus finanzas eficientemente*. www.bemmbo.com. <https://www.bemmbo.com/blog/presupuestos-guia-completa-para-gestionar-tus-finanzas-eficientemente>
- Schelstraete, V. (2020). *How to use the GOOGLEFINANCE function in Google Sheets*. Sheetgo. <https://blog.sheetgo.com/google-sheets-formulas/googlefinance-formula-google-sheets/>
- Ugando-Peñate, M., Solórzano-Bonilla, M. R., Sabando-García, Á. R., & Villalón-Peñate, A. (2023). *Un Modelo de Gestión Financiera Operativa y su Efecto en la Rentabilidad del Sector Transportista*. Caso Compañía Bonanza SA. *Economía y Negocios*, 14(1), 69-83.

Vásquez Rodríguez, E. (2018). *Contabilidad para Pymes*. Editorial ABC.