



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LAS PYMES IBEROAMERICANAS PERIODO 2013- 2017.

REVISION SISTEMATICA DE LA LITERATURA

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

María Jesús Quispealaya Cárdenas

Asesor:

Mg. Juan Inamine Takayama

Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor **Lic. Juan Inánime Takayama** , docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

- María Jesús Quispealaya Cárdenas

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: **LA PLANIFICACION FINANCIERA EN LAS PYMES IBEROAMERICANAS PERIODO 2013-2017.** para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.

Ing. /Lic./Mg./Dr. Nombre y Apellidos

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *Mg. Fernando Lucio Cieza Paredes*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Haga clic o pulse aquí para escribir texto*, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **LA PLANIFICACION FINANCIERA EN LAS PYMES IBEROAMERICANAS PERIODO 2013-2017**

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

☐ Aprobado

Calificativo: ☐ Excelente [20 - 18]

☐ Sobresaliente [17 - 15]

☐ Bueno [14 - 13]

☐ Desaprobado

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos

Evaluador

DEDICATORIA

A MIS PADRES: Gracias por todo el apoyo que siempre me han brindado, Gracias mami por la confianza y la fe que siempre me has tenido, a ti papá por todos tus consejos. Gracias por toda su dedicación, por haberme dado su apoyo moral, en esas noches que venía de la Universidad, pero sobre todo por haberme brindado la oportunidad de cumplir este sueño, el cual no solo es mío sino también de ustedes.

AGRADECIMIENTO

A DIOS: Gracias por darme la vida, y la oportunidad de vivir experiencias tan maravillosas como esta, y por bendecirme con una familia como la mía, gracias por rodearme de personas tan buenas a lo largo de mi vida. Gracias por estar siempre a mi lado.

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN.....	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	10
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	12
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	16
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	22
REFERENCIAS	26

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: Número de artículos en el proceso de selección</i>	<i>13</i>
<i>Tabla 2: Orientación de los objetivos de la investigación</i>	<i>16</i>
<i>Tabla 3: Estudios realizados de acuerdo al país de origen</i>	<i>17</i>
<i>Tabla 4: Métodos de investigación.....</i>	<i>18</i>
<i>Tabla 5: Instrumentos de medición.....</i>	<i>18</i>
<i>Tabla 6: Tamaño de la muestra</i>	<i>19</i>
<i>Tabla 7: Resultado de los artículos seleccionados por objetivo</i>	<i>19</i>
<i>Tabla 8: Conclusiones de las investigaciones</i>	<i>20</i>

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

Este proyecto de investigación recoge diferentes análisis de artículos científicos sobre la planificación financiera, para lo cual se utilizó tres diferentes sitios web especializados, teniendo como resultado 187 artículos a analizar. Del resultado del análisis, se obtuvo 12 artículos que guardaban relación con el tema expuesto.

Se pudo constatar que una inadecuada gestión puede afectar la rentabilidad; Es decir, las obligaciones de la empresa pueden verse afectadas en los pagos a proveedores, empleados, y servicios en general.

Por otro lado, la planificación financiera persigue detallar y describir la táctica financiera de la empresa, con el fin de realizar previsiones futuras basadas en los diferentes estados contables y financieros. El planeamiento financiero facilita el cumplimiento de los objetivos de la empresa, y permite realizar proyecciones para la toma de decisiones en términos monetarios y comprobar la generación de valor.

PALABRAS CLAVES: “Gestión”, “Iberoamérica”, “planificación financiera”, “Mypes”, “estrategia” y “planeación”

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La planificación en términos comunes es una asociación de ideas organizativas, ordenadas, coordinadas y con objetivo de prever posibles contingencias suscitadas en todo ámbito (Ander-Egg, 1978). Según Carucci (2003), la planificación “es una disciplina colectiva, donde los diferentes miembros de la organización participan en la fijación de objetivos y comprometen sus esfuerzos para materializarlos” (p.86)

Para el financiamiento corporativo, es necesario un planeamiento estratégico que involucre gerencia, empleados, prestadores de servicios y proveedores. Scott (1991) nos expone que para la planificación “es de gran utilidad, durante la primera etapa, establecer las diferencias entre estrategia comercial y corporativa, ya que las consideraciones de las personas que toman las decisiones serán distintas en ambos niveles” (p.46)

Para el ámbito empresarial, se busca planificar una estrategia que minimice riesgos y costos que afecten el crecimiento financiero. En el caso de la planificación corporativa, se requiere la participación de todos los actores del proceso productivo con la finalidad de conocer sus opiniones, expectativas e insatisfacciones respecto a la organización donde se desempeñan. Para tal fin, la planificación considera los tres puntos expuestos que permita crear un plan de contingencia y desarrollo en el campo laboral.

Es decir, cuando se habla de la planificación en las Empresas no se puede determinar que el resultado será óptimo, tampoco se afirma que es una herramienta fundamental de todo ente económico, solo se hace una referencia general para los empresarios que deseen utilizarla.

En la mayoría de los casos la planificación cuenta con planes de contingencias para afrontar cualquier problema que se presente a futuro. Para evaluar el resultado de una buena planificación, se pueden desarrollar otros indicadores que permitan obtener solvencia económica a través de los productos ofrecidos en el mercado.

Por lo general, el empresario busca obtener beneficios futuros para alcanzar solidez en el mercado, para ello le resulta útil recurrir a las herramientas que le permitan equiparar las dificultades ocasionadas por los malos manejos que se presentan con frecuencia al tomar decisiones equivocadas.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se ha formulado la siguiente pregunta de investigación: ***¿Cuáles son las características de las investigaciones aplicadas relacionadas con la Planificación financiera en las pymes iberoamericanas, periodo 2013-2017?*** Para facilitar la revisión Sistemática y posibilitar de manera rápida la búsqueda de los estudios científicos se utilizó los cuatro componentes del PICO que sirvieron como una primera parte de la estructura de búsqueda con las palabras clave que esta proporcionaba.

El objetivo de este estudio es ***Analizar las características de las investigaciones aplicadas relacionadas con la planificación financiera en las pymes iberoamericanas, periodo 2013-2017.***

Las preguntas específicas de investigación propuestas son:

- ¿Qué objetivos se han investigado?

- ¿Cuándo y dónde se publicaron los estudios? (año, país de afiliación primer autor).
- ¿Qué variables se analizaron?
- ¿Qué tipo y métodos de investigación se han empleado?
- ¿Cómo se realizó la medición?
- ¿Qué instrumentos se emplearon?
- ¿Qué tamaño de muestra se empleó?
- ¿Qué resultados se han empleados?

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo de Estudio

Este estudio de revisión sistemática, es una investigación observacional y retrospectiva, es decir es una síntesis de los resultados de investigaciones primarias. Para su realización se han identificado estudios que evidencian el tema elegido en los últimos cinco años (Beltrán, 2005)

2.2. Procedimiento:

Luego del planteamiento de la pregunta de investigación para esta revisión sistemática: ***¿Cuáles son las características de las investigaciones aplicadas relacionadas con la Planificación financiera en las pymes iberoamericanas, periodo 2013-2017?*** Se utilizaron tres (3) plataformas de búsqueda de artículos científicos tales como: EBSCO, Redalyc y Google Académico. Considerando como palabras clave para esta búsqueda: “Gestión”, “Iberoamérica”, “planificación financiera”, “Mypes”, “estrategia” y “planeación”

Se analizaron 187 artículos, de los cuales sólo 12 se relacionaban con la planificación financiera de las pymes entre los años 2013-2017, utilizando la cadena de búsqueda ("GESTION FINANCIERA" OR "PLANIFICACIÓN FINANCIERA" OR "PYME") AND ("IBEROAMERICA") De la recopilación y revisión bibliográfica se obtuvo la siguiente tabla:

Tabla 1

Número de artículos en el proceso de selección

	N° de artículos	Descartando coincidencias y colocando el tiempo "2013-2017"	Artículos finales después de la revisión de la investigación alineada al objetivo.
EBSCO	3	0	0
Google Académico	169	32	8
Redalyc	15	5	4

2.3. Criterios de inclusión y exclusión

En la selección se empleó los siguientes criterios de inclusión:

- Está alineado al objetivo de la Investigación

Para reducir la cantidad de artículos se empleó los siguientes criterios de exclusión:

- No corresponde a Iberoamérica
- No es sobre Planificación Financiera
- No es sobre pymes o mypes
- No es una Investigación Científica

2.4. Análisis de los estudios

Los artículos obtenidos fueron separados en carpetas por cada una de las plataformas utilizadas, luego de procedió a analizar cada uno de los artículos y extraer aquellos que estaban alineados al objetivo de la investigación para su posterior tabulación.

Para la extracción de las investigaciones se tuvo que tomar como factores principales las variables, los métodos de investigación, los objetivos y las conclusiones finales de las revisiones sistemáticas.

Para que las investigaciones encontradas tengan un mejor proceso de tabulación, se utilizó la página web Parsifal que permite un registro ordenado y simultáneo, además del uso del software Zotero, que permite agrupar las investigaciones seleccionadas además de facilitar su lectura.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Se seleccionaron 12 artículos que se encontraban alineados al tema de investigación, tal como se muestra en la tabla 1. Luego de la extracción de la información estos estudios han sido separados de acuerdo a los diferentes factores que son relevantes sobre la planificación financiera.

Asimismo, se agruparon los objetivos de la investigación con la finalidad de conocer que otras variables son parte del proceso de la planificación financiera y como se conforma dentro de la estructura empresarial.

Si se analizan los objetivos de esta investigación, se puede visualizar que estos no están agrupados por similitud, sino por los diversos factores que son parte de la sostenibilidad de la meta de la planificación financiera.

Tabla 2
Orientación de los objetivos de la investigación

Objetivo de Investigación	Casos	%
Análisis del manejo de fondos	1	8.33%
Desarrollo de modelos y patrones de riesgo para la gestión de riesgos	1	8.33%
Diseñar de modelo de planeación financiera	3	25.00%
Analizar los modelos de gestión por competencias	2	16.67%
Definir los elementos que favorecen la competitividad	2	16.67%
Concepciones sobre capital social	1	8.33%
Analizar la planeación estratégica	1	8.33%
Análisis de los factores del rendimiento de las mypes	1	8.33%
Total casos	12	100.00%

La Tabla 2 nos muestra que 3 de los estudios (25%) orienta el objetivo hacia el Diseño de modelos de planeación financiera, por ejemplo: estructuras y/o software. En 2 estudios (16.67%) se busca el análisis de los modelos de gestión por competencias, por ejemplo: precios, capacitación del personal, etc. En 2 estudios (16.67%) se refiere a los elementos que buscan favorecer la competitividad, por ejemplo: los estudios de mercado. En 1

estudio (8.33%) se enfoca en el Desarrollo de modelos y patrones de riesgo para la gestión de riesgos. En 1 estudio (8.33%) se revisan las concepciones sobre el capital social. Finalmente, en 3 estudios restantes (24.99%) se analizan la planeación estratégica, el manejo de fondos y los factores de rendimiento de las mypes.

Tabla 3
Estudios realizados de acuerdo al país de origen

País iberoamericano	Año					Total general	%
	2013	2014	2015	2016	2017		
Argentina		1		2		3	10%
Colombia		1			1	2	7%
Chile		1				1	3%
México	2	1		1	1	5	17%
Perú		1		1		2	7%
Venezuela	2	1				3	10%
Uruguay		1				1	3%
España		1				1	3%
Honduras		1				1	3%
Costa Rica		1				1	3%
Brasil		1				1	3%
República Dominicana		1				1	3%
Ecuador		1				1	3%
Nicaragua		1				1	3%
El Salvador		1				1	3%
Guatemala		1				1	3%
Panamá		1				1	3%
Paraguay		1				1	3%
Portugal		1				1	3%
Bolivia		1				1	3%
Total general	4	20	0	4	2	30	100%

En la tabla 3, se puede apreciar la clasificación por país iberoamericanos que han realizado investigaciones sobre planificación financiera. Argentina cuenta con 3 artículos (10%), México con 5 artículos (17%), Venezuela con 3 artículos (10%) Por otro lado, algunos de los estudios se realizaron en varios países de Iberoamérica, agrupándolos en una sola investigación, debido a ello en el resultado final se muestran 20 países como parte de las investigaciones.

En la tabla 4, se han agrupado de acuerdo a los métodos de investigación: cuantitativo/cualitativo. Tal como se observa en la tabla 4, algunas de las investigaciones

son mixtas o en otros casos los han considerado como estudios descriptivos, es decir han realizado revisiones sistemáticas de estudios referidos a la planificación financiera.

Tabla 4
Métodos de investigación

Método de Investigación	Cantidad	%
Cualitativo	5	41.67%
Cuantitativo	4	33.33%
Estudio descriptivo	1	8.33%
Mixto	2	16.67%
Total	12	100.00%

En la tabla 5, se han agrupado según los instrumentos de medición. De los 12 artículos analizados 4 (33.33%) han aplicado encuestas, los 4 siguientes (33.33%) han aplicado otros instrumentos. Es decir, se ha trabajado los análisis en base a las revisiones documentales, censos económicos y revisiones de artículos especializados. En 2 artículos, se ha realizado análisis documental, por ejemplo: préstamos de documentos de la Cámara de Comercio del país de origen. Y, los 2 restantes (16.66%) aplicaron entrevistas y cuestionarios.

Tabla 5
Instrumentos de medición

Instrumento de Medición	Cantidad	%
Encuestas	4	33.33%
Otros instrumentos	4	33.33%
Análisis documental	2	16.67%
Entrevistas	1	8.33%
Cuestionarios	1	8.33%
Total	12	100.00%

En la tabla 6, se puede apreciar que se han tomado diversas muestras y estas son de acuerdo al instrumento de medición. Cabe señalar que, en algunos estudios no se

encontraron cual ha sido el tamaño de su muestra, sin embargo, se menciona que se emplearon cálculos estadísticos para obtener los resultados.

Tabla 6
Tamaño de la muestra

Instrumento de Medición	Tamaño de la Muestra
Entrevistas	
Análisis documental	49 documentos
Cuestionarios	250 trabajadores
Análisis documental	34 pymes
Revisión bibliográfica de artículos especializados	137 referencias
Encuestas	1 organización
Entrevistas, encuestas, revisión de documentos institucionales	Todos los trabajadores de la organización
Encuestas	68 empresas
Revisión de documentos sobre el tema	
Encuestas	243 pequeñas empresas
Encuestas y Censos Económicos	18 países
Encuestas	94 Mipymes

En la tabla 7, se muestran los estudios seleccionados en base a los criterios de inclusión, de los cuales el resultado fue 12 artículos analizados que se acercan al tema de esta investigación. Para esta tabla se consideró como factores principales, el título del artículo, los objetivos de cada una de las investigaciones y el tipo de método de investigación como parte importante.

Es preciso señalar que los artículos han sido seleccionados basándose en la relación que estos tuvieran con las palabras clave de esta investigación o formen parte de la meta de la planificación financiera.

Tabla 7

Resultado de los artículos seleccionados por objetivo

Nº	Artículos	Tipo	Objetivos investigados	Año de estudio
1	Planificación financiera de empresas agropecuarias	Cualitativas	Analizar el manejo de fondos en las empresas agropecuarias	2016
2	Comparación de metodologías para la gestión de riesgos en los proyectos de las Pymes	Cuantitativo	Desarrollar modelos y patrones para la gestión de riesgos que sean de fácil aplicación para las empresas	2017
3	Estudio de competitividad de la PyMES exportadoras de la región de Villa María, Argentina	Cuantitativo	Analizar la situación de las pymes exportadoras de la región de Villa María, Argentina, considerando los principales factores competitivos	2016
4	Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para pymes de México	Estudio descriptivo	Diseñar, desde un punto de vista financiero y empírico, un modelo de planeación financiera	2016
5	Gestión Financiera en PyMES	Cualitativo (exploratorio)	Realizar una revisión bibliográfica sobre la gestión financiera en las PyMES.	2016
6	Dirección estratégica de AIESEC como enfoque innovador aplicable a PYMES de la Zona Metropolitana de Guadalajara. Gestión de Competencias	Cualitativo	Analizar cómo se aplican los modelos de análisis de la dirección estratégica, enfatizando el manejo de gestión por competencias	2013
7	Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales	Mixto	Definir los elementos fundamentales que en relación a la toma de decisiones del Consejo Directivo favorecen el éxito y la competitividad de una institución con estas características	2017
8	El presupuesto como Base de la Planificación Financiera en Mipymes de la Industria de Productos Naturistas de la Zona Metropolitana de Guadalajara	Cuantitativo	Identificar la forma en que se lleva a cabo la planificación financiera en las Mipymes de la industria de productos naturistas	2013
9	Gestión del capital social en la empresa: una aproximación hermenéutica al caso venezolano	Cualitativo	Presentar una aproximación a las concepciones sobre capital social en el sector empresarial venezolano	2014
10	La gestión del mercado: un aporte a la competitividad de las pequeñas empresas del sector servicios en Medellín	Cuantitativo	Analizar, cómo pueden las pequeñas empresas del sector de servicios ser más competitivas	2014
11	Las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas en la economía y la importancia de la planeación estratégica	Cualitativo	Analizar referentes teóricos y los procesos de planeación estratégica que determinaran las ventajas para el desarrollo de las pymes	2014
12	Factores determinantes del éxito competitivo en la mipyme: un estudio empírico en empresas peruanas	Mixto	Analizar los factores que explican el rendimiento de la mipyme en el contexto de Perú	2016

La tabla 8 muestra las conclusiones de a investigación, si bien en estas no muestran la planificación financiera como concluyente, se puede apreciar que si guarda relación con las metas de está además de las diversas dimensiones que pueden tener la planificación financiera y se pueden emplear algunas de ellas dentro de las organizaciones de acuerdo al rubro de cada empresa.

Tabla 8
Conclusiones de las investigaciones

Nº	Conclusiones Encontradas
1	La puesta en marcha de la planificación financiera no depende del nivel de capacitación, sino del convencimiento de su utilidad y, lógicamente, de la voluntad para llevarlo a cabo
2	La gestión del riesgo no obedece a fórmulas matemáticas y, que en todo caso, requieren el análisis de los gestores para una adecuada toma de decisiones. Cada proyecto, en cada empresa, tiene sus propias especificaciones tanto para identificar esa lista de riesgos como para priorizarlos, cuantificarlos, enfrentarlos y dejar lecciones aprendidas.
3	Se observan resultados similares y algunos puntos con ventajas con respecto a la generalidad de las empresas iberoamericanas, posiblemente por el tipo de actividad desarrollada, ya que requiere mayores niveles de exigencias que las que se dedican al comercio doméstico.
4	Diseño de un modelo de planeación con las siguientes características: el modelo toma en cuenta los cinco conceptos analizados, es práctico, flexible, integrador, descriptivo y se desarrolla sobre la base de una planilla de cálculo.
5	Las PyMES son vulnerables a sufrir algún desequilibrio financiero imprevisto, caracterizado por insolvencia y poca liquidez, como producto de políticas financieras poco efectivas o por el desconocimiento del propietario-gerente con respecto a la administración, planificación y manejo adecuado de sus recursos
6	AIESEC cuenta con una dirección estratégica basada en la gestión por competencias en su ambiente global de aprendizaje, que puede ser implementada por PyMEs de la zona de Guadalajara con la finalidad de mejorar su nivel de competitividad.
7	Las instituciones que dependen de una Asamblea General formada por padres de familia en lugar de tener un dueño, tienen mayores procesos para autorizar acciones a realizar para el crecimiento de las Escuelas, los análisis y las propuestas de acción
8	Las empresas dedicadas a los productos nativistas, realizan una planificación financiera muy básica e incipiente, ya que aunque la consideran importante, no se toman el tiempo necesario para llevarla a cabo de manera formal y detallada
9	Resulta fundamental para la empresa venezolana una gestión de capital social orientada hacia la humanización del trabajo que lleve hacia un aumento de la calidad de vida laboral
10	Fortalecer algunas prácticas de mercadeo que realizan actualmente como: construcción y administración de bases de datos. Identificación y cuantificación del público objetivo.
11	La planificación estratégica en las pymes no responde a periodos de tiempo, a las mismas condiciones que las grandes empresas, pero su ejercicio y seguimiento son indispensables para el éxito operacional, sólo requiere ser ajustada a la realidad de la empresa.
12	Conocer los factores de éxito de las organizaciones y las buenas prácticas de gestión marcan el camino a los empresarios para incrementar su rendimiento y favorecer la supervivencia de la mipyme

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Para el presente trabajo de investigación, es necesario comenzar el análisis de la orientación de los objetivos de cada investigación debido a que es parte importante de cada uno de los estudios, ya que su finalidad es brindar formular algunas recomendaciones.

Objetivos analizados

De acuerdo a los objetivos detallados en la tabla 2, donde se aprecia que el 25% de los estudios está enfocado al diseño de modelos de planeación financiera, resulta importante destacar que para la correcta aplicación de la planeación es esencial considera cinco conceptos importantes como el negocio, el dinero, la contabilidad, la planeación y el valor. Es decir, para el cumplimiento de los objetivos y metas de las empresas es fundamental realizar una planeación formal y analizar cuales son los efectos positivos que le brindan a las mypes y que esto este relacionado con su rendimiento.

Las organizaciones, deben utilizar modelos de planificación financiera, que les permitirán tomar decisiones y contar con herramientas adecuadas las cuales se deben aplicar para los procesos de toma de decisiones en temas financieros y su planificación puede ser a corto o largo plazo (Gómez, 2016)

Para el diseño de los modelos de planeación financiera, es importante analizar información contable, financiera, operativa y estratégica de los periodos anteriores y determinar cual sería la nueva estructura para el desarrollo de este nuevo diseño, además de considerar el seguimiento de su aplicación dentro de la empresa.

Siguiendo con el análisis de la tabla 2, donde el 16.67% responde a definir los elementos que favorecen la competitividad. Dentro de los elementos el más importantes

esta las decisiones que tomen los consejos directivos sobre la eficiencia de las operaciones financieras para lo cual es necesario contar con manuales sobre políticas y procedimientos, además de programas y administración basada en planeación estratégica. Muchas de las pequeñas y medianas empresas no realizan ningún tipo de planeación ni estrategias como sistema gerencial, lo que no permite su desarrollo y crecimiento económico.

El problema de la eficiencia de las operaciones, esta relacionada a la profundización de las principales características de gestión, dentro de ellos figura el papel importante de los costos directos e indirectos de una producción y el margen de los beneficios que esta otorga (Martínez, 2013)

Las organizaciones deben trazarse metas y desarrollar objetivos para su propio desarrollo, para ello deben poner énfasis en el compromiso del personal como en la buena distribución de sus recursos.

País de origen

En la tabla 3 se han analizado los países iberoamericanos donde se han realizado estos estudios. Uno de los estudios se realizó en 21 países iberoamericanos con la revisión de los censos económicos de cada uno de estos países donde se pudo mayor énfasis a la planificación estratégica como factor indispensable para el éxito de las mypes. Muchas de las pequeñas y medianas empresas contribuyen al PBI de cada país, aunque estos posean ventajas y desventajas. La planificación estratégica de estas empresas pueden ser parte de su éxito siempre que se haga un seguimiento a cada una de sus operaciones y tengan las capacidades de innovar.

Métodos de investigación

En las investigaciones las variables son traducidas a una diversidad de preguntas que pueden ser parte de una encuesta, entrevistas o cuestionarios. Del tamaño o universo de la muestra se pueden adecuar las unidades de análisis. Para el caso de la planificación financiera relacionada las mypes, se han utilizado en su gran mayoría las encuestas (41.67%)

Cabe resaltar que para algunos investigadores la revisión y análisis de documentos e informes concernientes a la economía de las mypes es de vital importancia.

Los métodos de investigación incluyen muchas tareas, como la selección y difusión de los resultados, los cuales son relevantes para los investigadores. Dentro de los métodos de investigación también se encuentran de métodos científicos que en algunos casos genera confusión y puede provocar errores en la investigación. (Calduch, 2017)

Tamaño de la muestra

En cuanto al tamaño de la muestra, estos son diversos, se puede decir que los instrumentos de medición se han aplicado según el tamaño o cantidad de organizaciones estudiadas. Algunos de los investigadores han utilizado la tecnología como soporte para facilitar la tabulación de las respuestas. Este método ha sido adoptado por muchos investigadores.

Las muestras significan menos costo y ahorro de tiempo, si la muestra es representativa, es decir demasiado grande, su análisis resulta ser demasiado complejo (Morone, 2017)

Variables estudiadas

Como se puede apreciar, las variables están relacionadas con las metas del planeamiento estratégico, de las diversas las investigaciones analizadas se debe señalar que muchas de ellas cuentan con dos tipos de variables, independiente y dependiente. Por ello, los temas desarrollados resultan ser más extensos ya que se indican además cuales son sus dimensiones y como repercuten en la planificación financiera.

CONCLUSIONES

En los artículos seleccionados, no se encontraron aquellos que hagan referencia solo a la planificación financiera como tema central, sino a los factores que son parte de las metas de la misma. Es decir, todo concepto que forme parte del desarrollo de una buena planificación financiera y su utilidad dentro del crecimiento de las mypes.

Para el caso de la búsqueda de artículos que son parte del estudio, es importante conocer que plataformas especializadas existen, como se deben utilizar las palabras claves y como se debe generar la cadena de búsqueda que permite tener contar con las limitaciones necesarias en el momento de la recolección de estudios.

Para el desarrollo económico de las pymes y su vital participación en el PBI de sus países de origen, el tema de los estudios de la planificación financiera debería ampliarse ya son un aporte muy importante para muchas empresas sobre todo las más pequeñas que buscan como seguir manteniéndose en el mercado.

REFERENCIAS

- Balpuesta, Dr Jorge Alberto. «La planeación financiera de las familias caso Tepatitlán de Morelos», 2007, 13.
- Beltramino, Nicolás Salvador, María Cecilia Conci, Juan Marcelo Ingaramo, y Lilia Carina Gazzaniga. «Estudio de competitividad de las PYMES exportadoras de la región de Villa María, Argentina». *Sotavento M.B.A.*, n.º 27 (8 de noviembre de 2016): 122. <https://doi.org/10.18601/01233734.n27.09>.
- Canales, Lidia Berenice Lafarga, José G Vargas-Hernández, y Agustín Jorba Mata. «Dirección estratégica de AIESEC como enfoque innovador aplicable a PYMES de la Zona Metropolitana de Guadalajara. Gestión por competencias (Strategic direction of AIESEC as an innovative approach applicable to SMEs in the Guadalajara Metropolitan Area. Management by competencies)», s. f., 16.
- «Dialnet-GestionFinancieraEnPyMES-5833410.pdf», s. f.
- Flórez, Andrea Lorena Arteaga, y Nelson Armando Mora Gómez. «Las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas en la economía y la importancia de la planeación estratégica», s. f., 13.
- Franco Restrepo, Juan Gonzalo, Juan Carlos Restrepo Restrepo, y Juan Carlos Sánchez Giraldo. «Marketing management: a competitiveness contribution to small enterprises in the services sector in Medellin, Colombia». *Revista científica Pensamiento y Gestión* 37 (1 de julio de 2014): 150-74. <https://doi.org/10.14482/pege.37.7025>.
- Masilo, Andrés Esteban, y Mario Gómez Aguirre. «Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para pymes de México», 2016, 34.
- Mateo, Celina López. «El Presupuesto como Base de la Planeación Financiera en Mipymes de la Industria de Productos Naturistas de la Zona Metropolitana de Guadalajara», 2013, 18.
- Mejía, Alejandra Cuadros. «Magister en Administración, Universidad Pontificia Bolivariana, correo electrónico: david.munozho@upb.edu.co». *Revista Ciencias Estratégicas* 25, n.º 38 (2017): 21.
- Morgan Beltrán, Josefina. «Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales». *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo* 7, n.º 14 (4 de julio de 2017): 299. <https://doi.org/10.23913/ride.v7i14.286>.
- Ochoa, Camejo. «Gestión del capital social en la empresa: una aproximación hermenéutica al caso venezolano», 2014, 21.
- «PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS AGROPECUARIAS.pdf», s. f.