

UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”



Monografía para optar al Título de la Licenciatura en Banca y Finanzas

Título: Nivel de conocimiento sobre gestión financiera en trabajadores de la Pyme

Electrodomésticos Judith, Mateare, II cuatrimestre 2024.

Autor (es): Br. Sheyla de los Ángeles Cruz González.

Br. Violeta Margarita Guzmán Moncada.

Asesor: Lic. Gloria Elena Mejía Rivera

Institución: Universidad Central de Nicaragua

Fecha de Presentación: 09 de marzo del 2025

MANAGUA– NICARAGUA

2025

Agradecimiento.

A Dios

Por brindarme la fortaleza, sabiduría y perspicacia necesaria para completar este estudio.

A mis padres

Dereyck González y a quien ha sido un padre para mi Felipe Ríos quienes merecen mi más profundo agradecimiento su apoyo constante ha sido la piedra angular de este viaje académico; aprecio su sacrificio y la confianza que han depositado en mí. Gracias por ser la fuerza detrás de cada paso que doy, este trabajo es su legado en mi vida académica.

Al amor de mi vida

Roberto José Briceño Pavón, por tu apoyo incondicional, por ser mi fortaleza en los momentos difíciles y por ser el primero en creer en mí incluso cuando yo dudaba. Tu paciencia, comprensión y amor han sido fundamentales para que este logro sea posible.

A mi hermano

Mi firme y ferviente admirador, gracias por tu cariño, tu presencia constante ha sido un motor invaluable en este camino.

Al Lic. Gloria Elena Mejía

Su orientación, dedicación y paciencia fueron fundamentales para el desarrollo y la conclusión exitosa de este estudio, agradezco su compromiso y valiosas contribuciones, las cuales han dejado una marca significativa en formación académica.

A mis familiares más cercanos

A mi primo Lic. Kenneth Morales por su apoyo, paciencia y asesoría en todo este proceso, a mi tesoro mi abuelo Mercedes González Reyes por ser siempre mi refugio, a tía Rita González por su acompañamiento y ser una segunda madre para mí, a mi prima Zilghian por ser como la hermana que nunca tuve y estar presente siempre que la necesité.

A mi familiares y amistades

A mis familiares a mis tías y tíos González, a Ricardo Vargas, ahijada Jazi Sandino y demás primos@, padre Carlos Aguirre y a mis compañeros de estudio y amigos gracia por su amistad y por lo momentos compartidos, que hicieron más llevadores los días de intenso trabajo y estudio, a esas amistades y personas conocidas que se tomaban la molestia de enviarme un mensaje de ánimo, apoyo e inspiración, también quiero agradecer a la empresa que me abrió la puerta para realizar este trabajo sin su ayuda y apoyo este trabajo no hubiera sido posible.

Sheyla de los Ángeles Cruz González.

Agradecimiento

Con inmenso amor y respeto, levanto mi gratitud hacia DIOS del cielo, por su misericordia infinita, su amor eterno y su bondad diaria. Agradezco profundamente la sabiduría otorgada en este arduo trayecto.

A mis padres, la raíz de mi esfuerzo, les debo este logro. Sin su apoyo incondicional, este sueño no habría sido posible. Gracias por confiar en cada una de mis decisiones, y a mi padre, por su sacrificio, amor y paciencia durante estos últimos cinco años.

A mi hermano, Carlos Guzmán, por su constante respaldo, y a mi abuela, Josefa Antonio Guzmán, junto a mi tía Claudia Sáenz, quienes en tiempos difíciles fueron mi sostén.

También expreso mi gratitud a los docentes y compañeros que hicieron este logro posible. Gracias a los maestros del campus central por compartir sus conocimientos, por su amor y dedicación al brindar sabiduría cada domingo.

Violeta Margarita Guzmán Moncada

Dedicatoria

A DIOS

En cada paso de este camino, reconozco tu guía y sabiduría. Este logro es un reflejo de tu amor inquebrantable y misericordia. A ti, dedico esta tesis con amor y humildad.

A mis padres, hermano y mi tesoro papito

Con amor y sacrificio, ustedes han sido mi ancla en este viaje; este logro es tan suyo como mío, gracias por su apoyo incondicional y por ser la inspiración detrás de mí esfuerzo.

Al amor de mi vida

A mi esposo Roberto José Briceño Pavón, la primera persona que confió y creyó en mí tu confianza en mis capacidades me ha impulsado a superar obstáculos y alcanzar mis metas, su amor, paciencia y constante aliento han sido invaluable, mi compañero incondicional, mi mayor inspiración, tu amor ha sido mi refugio en los momentos difíciles, te dedico este triunfo con todo mi amor porque cada esfuerzo, cada sacrificio y cada logro son también tuyos.

Familiares

A mi familia, por sus mensajes de apoyo y cariño, a todas las personas que han creído en mí y me han motivado a seguir adelante, especialmente en los momentos difíciles. Su fe en mí fue de gran ayuda cuando pensaba que no podía continuar.

Finalmente, dedico este trabajo a todos aquellos niños soñadores que, a pesar de sus circunstancias, creen que pueden ser diferentes y tienen sueños y metas que cumplir.

Sheyla de los Ángeles Cruz González.

Dedicatoria

Con profundo amor, sacrificio y honor, dedico este informe de investigación, principalmente a DIOS TODOPODEROSO, quien me ha permitido alcanzar este momento. Rindo homenaje a mis padres, German Guzmán y Ana Moncada, por su inquebrantable apoyo y esfuerzo en este camino de aprendizaje.

Asimismo, esta investigación está dedicada a mi tía Claudia Sáenz, cuyo amor y respaldo me sostuvieron en tiempos difíciles y a mi hermano menor Carlos guzmán. Finalmente, dedico este trabajo a todos los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y a los docentes que formaron parte de mi desarrollo universitario.

Violeta Margarita Guzmán Moncada

2. Resumen

La gestión financiera en las PYMES es un factor clave para su sostenibilidad y crecimiento en entornos competitivos y con recursos limitados. Una administración eficiente de los ingresos, la asignación estratégica de recursos y la implementación de controles internos permiten optimizar la toma de decisiones y mitigar riesgos financieros. Asimismo, la formación continua en procesos financieros y la existencia de una estructura jerárquica bien definida fortalecen la eficiencia operativa y fomentan la innovación. Estas prácticas favorecen la planificación estratégica y el control de operaciones, consolidando un ambiente organizacional propicio para la estabilidad económica y el desarrollo empresarial.

Este estudio descriptivo se llevó a cabo con una población de 100 trabajadores de la PYME Electrodomésticos Judith, ubicada en el municipio de Mateare, con el objetivo de evaluar la gestión financiera dentro de la empresa. Entre los resultados más relevantes, se identificó que el 79 % de los encuestados está familiarizado con los procesos financieros, mientras que el 74 % posee experiencia en la administración de recursos. Además, el 98 % destacó la importancia de la capacitación continua para mejorar la eficiencia y la toma de decisiones. Se encontró que el 89 % de los trabajadores cumple con sus obligaciones en el tiempo estipulado, y el 85 % ha logrado desarrollar sus habilidades en el área financiera.

Los subrayan la relevancia de invertir en formación y optimización de procesos financieros, aspectos fundamentales para fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las PYMES en el mercado actual.

Palabras clave: Limitaciones, Gestión Financiera, Pymes, Nivel de conocimiento, Capacitaciones, operaciones financieras.

3. Índice de Contenido

Contenido

2. Resumen	2
3. Índice de Contenido	4
4. Índice de Tablas	6
5. Índice de figuras	8
6. Introducción	9
6.1 Antecedentes y contexto del problema	10
6.2. Objetivos (General y específicos)	13
6.3 Preguntas de investigación.....	14
6.4 Justificación	15
6.5 Limitaciones.....	17
6.6 Hipótesis	18
6.7 Variables.....	19
6.8 Marco Contextual	19
7. Marco Teórico.....	21
7.1 Estado del Arte	21
7.2. Teorías y conceptualizaciones asumidas.....	23
8. Métodos (diseño)	44
8.1 Tipo de investigación.....	44

8.2 Población y selección de la muestra	44
8.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados.....	47
8.4 Confiabilidad y validez de los instrumentos (formulación y validación).....	48
8.5 Procedimientos para el procesamiento y análisis de datos.....	51
9. Resultados.....	52
10. Conclusiones	74
11. Referencias.....	77
12. Anexos o Apéndices.....	83

4. Índice de Tablas

Tabla 1 Cronograma.....	83
Tabla 2 Presupuesto de la investigación	84
Tabla 3 Operacionalización de las variables	85
Tabla 4 Tablas de resultados.....	103
Tabla 5 Tabla de Experiencia Laboral	104
Tabla 6 Tiempo de Trabajo	104
Tabla 7 Conocimiento de las actividades financieras.	105
Tabla 8 Tiempo empleado para trabajar.....	106
Tabla 9 Entorno laboral.....	106
Tabla 10 Desarrollo Económico de la Pyme	106
Tabla 11 Tipos de Capacitaciones.....	107
Tabla 12 Tipo de conocimiento de los participantes.	107
Tabla 13 Capacitación sobre gestión financiera para trabajar con eficacia y eficiencia.....	107
Tabla 14 Importancia de un plan de capacitación.....	108
Tabla 15 Inversiones en la formación y capacitación de los empleados.	108
Tabla 16 Importancia del flujo de caja.	108
Tabla 17 . Toma de decisiones de la Directiva financiera.	109
Tabla 18 Manejo y control de recursos disponibles.	109
Tabla 19 Estructura Jerárquica.....	109
Tabla 20 Cumplimiento de las obligaciones financieras.	110
Tabla 21 Debilidades del empleado.	110

Tabla 22 Desarrollo de habilidades financieras	110
Tabla 23 Operaciones Financieras.....	111
Tabla 24 Importancia de la administración de ingresos.....	111

5. Índice de figuras

Ilustración 1 Carta de Autorización.....	94
Ilustración 2 Puesto que ejercen los trabajadores de la PYME electrodomésticos Judith.....	105

6. Introducción

La administración eficiente de las finanzas nos permite tomar decisiones adecuadas enfocadas en el cumplimiento de metas, con el propósito de mantener una gestión financiera empresarial saludable.

Este trabajo de investigación se centra en una serie de procesos estructurados que aseguran la eficacia y credibilidad de los resultados, formulados con respuestas basadas en evidencias. Para situar el problema dentro de un contexto más amplio, se proporcionan antecedentes que ayudan a entender su relevancia y las circunstancias que lo rodean. Esto facilita la justificación del estudio, definiendo objetivos claros, alcanzables y medibles, fundamentales para orientar la investigación.

En cuanto al contexto del problema, Electrodomésticos Judith es considerada una pyme con objetivos de progreso económico y financiero, ubicada en Mateare, municipio de Managua, que ha presentado problemas en el desarrollo de sus operaciones financieras debido a la falta de conocimientos financieros.

La formulación de la hipótesis es relevante, ya que guía el enfoque del estudio y está directamente relacionada con los objetivos propuestos. También contribuye al desarrollo teórico al validar o refutar teorías existentes.

En la perspectiva teórica, se aborda la identificación y explicación de las teorías específicas aplicadas para analizar el problema, proporcionando un enfoque metodológico para interpretar los datos y resultados obtenidos desde el enfoque cuantitativo.

6.1 Antecedentes y contexto del problema

La gestión financiera es considerado un proceso lógico, controlado y eficiente cuya función es mantener un orden lógico en las finanzas contables de una empresa, es por ello que se ha tomado como base investigar cómo influye el conocimiento adecuado sobre las finanzas y los procesos adecuados en el desarrollo de una Pyme ya que estos son negocios en crecimiento financiero a futuro sin embargo estos tienen ciertos inconvenientes al momento de realizar gestiones contables y financieras, ya que la mayoría de estas micro empresas son administradas por familiares.

Robleto Marín, A., Jirón R., en Robleto Marín y Jirón (2017) analizaron las PYMES en Camoapa, destacando la necesidad de organización y capacitación, encontrando que el 29.41% se encuentran en los barrios con mayor participación y el 5% en los de menor. Sus servicios incluyen ferreterías (17.65%), panaderías (11.76%) y talleres, farmacias, restaurantes (5.88%). El 47.06% tienen un capital de \$1,000-\$3,000, mientras que el 17.76% manejan entre \$3,000 y \$7,000. Las PYMES con mayor antigüedad operan más de 7 años, y las más recientes tienen entre 1 y 7 años.

García Moreno, (2019) realizaron un estudio sobre problemas y perspectivas de diagnóstico en base al marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas, donde plantean que, los principales problemas de gestión de las PYMES en México son: el bajo grado de adopción tecnológica; carencia de calificación y capacitación de sus trabajadores y del propio empresario, deficiencias en habilidades, competencias y especialización técnicas y operativas, procesos

limitados de innovación y desarrollo tecnológico, fragilidad administrativa y baja productividad; carencia en el proceso de la información relevante.

Hurtado García K, et al, en 2019 realizaron un estudio sobre Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador donde refieren que, la auditoría financiera examina los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional, si dichos estados presentan buena situación financiera, valorando los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y las inversiones de capital.

Contexto del problema

En la Pymes Electrodomésticos Judith, ubicada en Mateare, se ha observado que la gestión financiera es un pilar fundamental para su desarrollo y sostenibilidad. Sin embargo, se desconoce el nivel de conocimiento sobre esta área entre sus trabajadores, lo cual podría estar afectando tanto la eficiencia operativa como la toma de decisiones estratégicas, esto registra un retraso en el crecimiento económico de la misma.

Es importante comprender el grado de comprensión y aplicación de los principios de gestión financiera por parte del personal, especialmente durante el segundo cuatrimestre del año 2024. La falta de conocimientos sólidos en esta área podría llevar a una inadecuada administración de recursos, pérdidas económicas, y limitar el crecimiento y competitividad de la empresa. Por lo tanto, en este estudio

se propone evaluar y analizar el nivel de conocimiento aplicado respecto a la gestión financiera entre los trabajadores de Electrodomésticos Judith, con el objetivo de identificar brechas de formación y proponer soluciones que fortalezcan las capacidades financieras del equipo.

Esta empresa se encuentra en desarrollo, la cual cuenta con trabajadores mayores de edad , los cuales se desempeñan en distintas áreas como el área financiera o contable, el área administrativa y el área de ventas, en la pyme se han estado presentando ciertos inconvenientes en el manejo de los procesos financieros como registros de facturas, registros de débitos y créditos en los registros financieros además se han estado presentado atrasos en los procesos, ya que se demoran más de dos meses en realizar la clasificación de archivos correspondiente al área financiera aparte de ello también se demoran en realizar pagos básicos o pagos de alcaldía.

6.2. Objetivos (General y específicos)

Objetivo General.

Evaluar el nivel de conocimiento sobre gestión financiera entre los trabajadores de la Pymes Electrodomésticos Judith en Mateare durante el segundo cuatrimestre de 2024.

Objetivo Específico

Identificar los conocimientos financieros que posee los trabajadores en diferentes áreas de la empresa.

Establecer la relación entre el nivel de conocimiento financiero y la eficiencia en la gestión de los recursos de la microempresa.

Proponer estrategias de capacitación para mejorar las habilidades de gestión financiera de los trabajadores.

6.3 Preguntas de investigación.

La gestión financiera es importante tanto para individuos como para organizaciones, ya que garantizar una gestión eficiente de los recursos para maximizar la rentabilidad, minimizar costes y aumentar el valor de la empresa.

Por lo tanto, se presentan las siguientes interrogantes.

¿Porque se considera que la gestión financiera es un aspecto clave dentro de una empresa?

¿Cómo podría influir la falta de conocimiento financiero al funcionamiento y ejecución de los procesos operativos de una empresa?

¿Qué diferencia hay entre una empresa con empleados capacitados financieramente y una que no lo está?

6.4 Justificación

La gestión financiera es un componente esencial para la supervivencia y el crecimiento de cualquier empresa, especialmente en el contexto de una PYME como Electrodomésticos Judith, en el entorno competitivo actual, las Pymes enfrentan desafíos significativos relacionados con la administración eficiente de sus recursos financieros. La falta de conocimientos adecuados en gestión financiera puede llevar a decisiones erróneas, mala asignación de recursos y, en última instancia, a la insolvencia.

Esta investigación se justifica debido a la necesidad de evaluar y entender los conocimientos teóricos y prácticos que poseen los trabajadores de esta empresa sobre gestión financiera. Realizando esta evaluación se busca identificar posibles brechas en su formación y competencias, y así poder desarrollar estrategias de capacitación y mejora continua.

Las empresas más financieramente sostenibles y bien gestionadas pueden crecer y generar más empleos, lo que contribuye a la reducción de la pobreza en la comunidad. Con un mejor entendimiento de la gestión financiera, los trabajadores pueden contribuir a la planificación y presupuestario eficiente de la empresa, lo que puede mejorar su competitividad y sostenibilidad.

El Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza puede incluir programas de apoyo a microempresas y capacitación financiera, lo que beneficiaría directamente a los trabajadores de Electrodomésticos Judith. Al mejorar la gestión financiera y reducir

la pobreza, se puede esperar un efecto positivo en la calidad de vida de los trabajadores y su comunidad, promoviendo un entorno más estable y próspero.

Con respecto a la Estrategia Nacional de Educación en Nicaragua puede incluir programas de capacitación y formación en gestión financiera para trabajadores de pequeñas y medianas empresas (Pymes).

Esto ayudaría a mejorar sus habilidades financieras y su capacidad para tomar decisiones informadas.

La información obtenida a través de este estudio no solo beneficiará a la empresa al permitirle optimizar sus procesos financieros, sino que también contribuirá al desarrollo profesional de sus empleados, potenciando su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y eficaces. En un ámbito más amplio, los hallazgos de esta investigación pueden servir como referencia para otras pymes en Nicaragua que enfrenten desafíos similares, promoviendo prácticas financieras sólidas y sostenibles que fortalezcan el sector empresarial local.

6.5 Limitaciones

Muestra limitada: La investigación se enfoca exclusivamente en los trabajadores de la Pyme Electrodomésticos Judith en Mateare durante el segundo cuatrimestre de 2024. Esta muestra puede no ser representativa de otras Pymes en Nicaragua, lo que limita la generalización de los resultados.

Tiempo restringido: Al realizarse durante un periodo específico (segundo cuatrimestre de 2024), los resultados podrían no reflejar cambios en el conocimiento de gestión financiera que ocurran fuera de este periodo.

Acceso a información: La disponibilidad y precisión de la información proporcionada por los trabajadores puede ser una limitación, ya que podrían existir reticencias a compartir detalles completos sobre sus conocimientos o prácticas financieras.

Factores externos: Eventos externos no controlables, como cambios en la economía local o en la legislación, podrían influir en los conocimientos y prácticas de gestión financiera, afectando la validez de los resultados.

Recursos limitados: Dado que se trata de una Pyme, los recursos disponibles para llevar a cabo la investigación (tiempo, personal, financiamiento) pueden ser limitados, lo que podría restringir la profundidad y alcance del estudio.

6.6 Hipótesis

En esta investigación, se formularon dos planteamientos con características distintas. La aplicación de nuestro instrumento permitió verificar la solidez de la hipótesis alternativa, ya que los resultados obtenidos concuerdan con las características previstas en dicha hipótesis.

Hipótesis Nula (H_0): "La falta de conocimiento sobre gestión financiera influye positivamente en la optimización de recursos financieros y en la toma de decisiones administrativas."

Hipótesis alternativa (H_1): "La falta de conocimiento sobre gestión financiera influye negativamente en la optimización de recursos financieros y en la toma de decisiones administrativas."

6.7 Variables

En esta investigación se abordarán dos variables las cuales se estudiarán y desarrollarán en el transcurso de la misma, estas se presentarán como variable dependiente y variable independiente es por ello que reflejan de la siguiente forma:

Variable dependiente:

Gestión financiera: La gestión financiera es un pilar importante para el desarrollo económico y financiero de la empresa. Esta variable es dependiente ya que se necesita medir el nivel de conocimientos que se posee sobre gestión financiera.

Variable Independiente:

Nivel de conocimiento: Esta es una variable que se valuará por medio de cuadro de operacionalización de variables, esta variable hace referencia a la medida de conocimiento que poseen los trabajadores de la pyme electrodomésticos Judith sobre gestión financiera.

6.8 Marco Contextual

La revisión la literatura de toda investigación es considerada un aporte esencial al desarrollo de la misma, este es un proceso en el cual se realiza un análisis crítico y al detalle de estudios realizados anteriormente a base de las investigaciones pasadas es por ello la pauta sobre la revisión literaria en esta investigación:

Rodrigo Urcuyo (21 de febrero 2021) Revisión de la literatura sobre micro finanzas y pequeñas y medianas empresas en Nicaragua, en la investigación citada se desarrolla la brevedad, características y generalidades del impacto de las finanzas en las empresas, en esta investigación se postula la relatividad que tiene el conocimiento financiero al momento de llevar a cabo los procesos contables y procesos financieros que se realizan en una empresa.

García Moreno, (2019) realizaron un estudio sobre problemas y perspectivas de diagnóstico en base al marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas, donde plantean que, los principales problemas de gestión de las PYMES en México son: el bajo grado de adopción tecnológica; carencia de calificación y capacitación de sus trabajadores y del propio empresario, deficiencias en habilidades, competencias y especialización técnicas y operativas, procesos limitados de innovación y desarrollo tecnológico, fragilidad administrativa y baja productividad; carencia en el proceso de la información relevante.

Hurtado García K, en al, en 2019 realizaron un estudio sobre Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador donde refieren que, la auditoría financiera examina los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional, si dichos estados presentan buena situación financiera, valorando los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y las inversiones de capital.

7. Marco Teórico

7.1 Estado del Arte

Este estado del arte pretende ofrecer una visión comprensiva sobre el tema, destacando estudios previos, teorías relevantes y la necesidad de implementar programas de capacitación específicos para fortalecer las capacidades financieras del equipo.

Álvarez Pereira, E. C., Castillo Gómez, V. L., & Esquivel Romero, M. J. (2021). Análisis de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero del municipio de León en el periodo de enero a marzo del año 2021.

En los resultados de esta investigación se encontró que la gestión financiera en estas empresas presenta niveles medios-altos de articulación entre sus componentes. Sin embargo, la falta de conocimiento empresarial limita el desarrollo administrativo financiero.

Moya Salas, M. A. (2019). El flujo de caja como herramienta de gestión en las pymes de Latinoamérica en los últimos 5 años. Universidad Privada del Norte.

Los efectos destacan que muchas Pymes no priorizan la implementación de prácticas de flujo de caja, enfocándose en aspectos menos críticos. Esto subraya la necesidad de fomentar una gestión financiera más robusta y consciente del flujo de caja dentro del sector empresarial latinoamericano.

García Moreno, J., Mapén Franco, F., & Berttolini Díaz, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: Problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista de Ciencias UNEMI*.

Murillo Rodríguez, A. D. P., & Figueroa Rodríguez, E. S. (s.f.). Importancia de la gestión financiera en las microempresas del sector manufacturero: Cetares SAS y Calzado Figars. Universidad La Gran Colombia.

Los Alcances de la investigación resaltan la necesidad de una adecuada gestión financiera para la valoración y toma de decisiones en microempresas. Se identificaron carencias en el conocimiento de las estructuras financieras y la falta de contabilidad adecuada

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas: Análisis de estudios previos. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

El estudio propone un modelo que integra la gestión financiera con la toma de decisiones estratégicas, basado en estudios previos y análisis de indicadores financieros.

Obando Bravo, I. M., & Gaitán Sánchez, P. C. (2022). Análisis de la gestión financiera en la micro financiera CrediMacris SA. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua Managua.

La importancia de una planificación financiera sólida se resalta como esencial para la estabilidad y crecimiento del micro financiero. Las estrategias de

planificación han ayudado a anticipar desafíos financieros y aprovechar oportunidades de inversión.

En el análisis de estas investigaciones se resalta la importancia de una gestión financiera sólida y bien estructurada para el éxito y la sostenibilidad de las empresas, especialmente en el contexto de micro y pequeñas empresas.

7.2. Teorías y conceptualizaciones asumidas

De acuerdo a las investigaciones realizadas con el objetivo de indagar la revisión de la literatura y el estado del arte sobre gestión financiera o las finanzas que se adecuan en una pyme durante los últimos años, se han extraído ciertos conceptos relacionados con nuestra investigación científica a lo cual se presentan las siguientes citas textuales:

(García Alfredo, 2024). Conocimiento: Es la información y habilidades adquiridas que nos permiten resolver problemas y entender mejor nuestro entorno.

(Javier Sánchez G.04 abril 2023) conocimiento financiero: El conocimiento financiero es el estudio de las distintas materias económicas, financieras y de inversión. Por medio del mismo es posible realizar gran variedad de actividades económicas.

(Coursera, 2023). Gestión: Es la forma en que las empresas organizan y dirigen el flujo de trabajo, las operaciones y los empleados para cumplir con los objetivos de la empresa.

(DocuSign, 2022). Finanzas: Las finanzas son el campo de la economía que estudia la forma en cómo se obtiene y administra el dinero y el capital, es decir, los recursos financieros.

(Santander Universidades, 2022). Gestión Financiera: Es el proceso de administrar los recursos financieros de una empresa de manera eficiente y efectiva. Esto incluye la correcta obtención, asignación y utilización de los fondos disponibles.

(Rodríguez Nancy, 2022). PYMES: Una pyme es un negocio que puede o no estar jurídicamente constituido como empresa; cuenta con un número reducido de empleados y un volumen de facturación moderado.

(Andrés Sevilla A. 16 febrero 2024) Rentabilidad, que tipo es: la rentabilidad es básicamente lo que ganas de una inversión. Es crucial tanto para inversores como para empresas, porque muestra qué tan bien va una inversión y si una empresa está usando bien su dinero.

(Alice Gomstyn, Alexandra Jonker, 26 marzo 2024) La eficiencia operativa: se refiere a la optimización de los procesos y recursos empresariales con el fin de reducir los costes de explotación manteniendo o mejorando la productividad.

Electrodomésticos Judith.

Electrodomésticos Judith, es una microempresa localizada en el municipio de Mateare, perteneciente al departamento de Managua, en Nicaragua. Este país centroamericano, catalogado como parte del mundo en desarrollo, enfrenta desafíos económicos significativos, pero también cuenta con iniciativas

empresariales como esta, que contribuyen al crecimiento local y al bienestar de las comunidades.

La empresa cuenta con una trayectoria de 20 años desde su creación, brinda empleo directo a sus trabajadores, dentro de ella hay miembros dentro de su entorno familiar o su sostenibilidad económica se debe, en gran medida, a la gestión efectiva de algunos de sus trabajadores que poseen conocimiento en administración y finanzas, la cual tuvo un periodo de crecimiento y desarrollo económico, llegando a tener una sucursal en el municipio de la paz centro, pero por falta de una inadecuada de administración la sucursal solo se mantuvo por año.

En este caso, es posible que una parte de su personal carezca de un conocimiento sólido en gestión financiera, esta situación puede generar limitaciones en términos de eficiencia operativa y alineación estratégica, especialmente cuando las decisiones financieras deben ser ejecutadas a nivel operativo.

Dado este panorama, fortalecer las capacidades financieras del equipo podría ser una inversión clave para asegurar el futuro de la empresa, la implementación de talleres prácticos, asesorías continuas o incluso programas de alfabetización financiera podrían no solo optimizar las operaciones internas, sino también contribuir al desarrollo de competencias valiosas en los trabajadores, impulsando su crecimiento personal y profesional.

Gestión Financiera:

Ramón Ruiz (octubre 2023) Gestión financiera resalta lo siguiente La gestión financiera es una disciplina fundamental para cualquier organización, ya sea una

empresa, una institución pública o una familia. Consiste en tomar decisiones estratégicas sobre cómo utilizar y distribuir los recursos económicos disponibles con el objetivo de maximizar el valor y minimizar los riesgos.

La Gestión es un conjunto de actividades que conllevan grandes responsabilidades las cuales se relacionan con los recursos disponibles y esquemas necesarios para la coordinación e interacción de asuntos monetarios para la rendición de cuentas ante agentes interesados.

La parte financiera de la empresa depende de los ingresos que esta perciba por venta de sus productos y/o servicios, de las inversiones de los préstamos que se obtengan con entidades crediticias y del capital aportado por los socios o accionistas, a la vez debe financiar, administrar y controlar los proyectos que desarrolle la empresa.

El objetivo principal de la Gestión Financiera se resume en dos: la generación de recursos e ingresos y la eficacia y eficiencia en el control de los recursos para obtener satisfacción en su manejo.

Nivel de formación académica.

En el ámbito empresarial, la gestión financiera suele asociarse directamente con las habilidades y decisiones de los gerentes o administradores. Sin embargo, el nivel de formación de los trabajadores también juega un papel crucial en el desempeño financiero de una organización, Los trabajadores capacitados entienden mejor cómo sus acciones individuales se relacionan con los objetivos financieros de la empresa.

La falta de formación financiera puede generar ineficiencias que afectan la estabilidad económica de la empresa, las empresas gerenciadas por personas con formación académica universitaria tienden a financiar sus activos en mayor proporción con recursos de terceros, esto se debe a su mayor capacidad técnica para identificar y gestionar con precisión el riesgo inherente a la actividad empresarial.

Competencias técnicas (Espinoza Gabriela, Córdova Fernando, González Karla y Aguirre Juan, 2020). La Gestión Financiera tiene crucial importancia para los logros de los objetivos empresariales, ya que sin una adecuada gestión de los recursos financieros y personal con adecuado nivel de conocimiento la empresa no podrá sobrevivir en el mercado, aunque sus productos o servicios fuesen suficientemente atractivos y demandados.

Competencias técnicas.

Actualmente en el mercado, existen distintas herramientas que sirven para simplificar y optimizar la gestión de las finanzas, dependiendo de las áreas que desees optimizar se deberá seleccionar un tipo de herramienta u otra

(Acelera pyme, 2024) Integrar herramientas financieras en una pyme puede generar numerosas ventajas, entre estas ventajas, se encuentra la automatización de tareas repetitivas como la categorización de gastos, el registro de facturas y la elaboración de informes contables, esta automatización ahorra tiempo a los trabajadores, permitiéndoles dedicarse a tareas más estratégicas. (Acelera pyme, 2024).

El conocimiento y manejo de herramientas financieras, como presupuestos, análisis de costos, y otras técnicas clave de gestión, son esenciales para el desempeño eficiente de una PYME, especialmente cuando se trata de optimizar recursos, reducir costos y mejorar la rentabilidad, aunque la gestión financiera tradicionalmente se ha asociado con los roles gerenciales, el nivel de comprensión y habilidad de los empleados en estos aspectos financieros tiene un impacto directo en la eficiencia operativa y en la estabilidad económica de la organización.

(Martínez Pablo, 2024) En un entorno empresarial cada vez más competitivo, el análisis de costos en la gestión financiera de pymes se convierte en una herramienta esencial para la sostenibilidad y crecimiento de estas empresas, comprender y optimizar los costos no solo permite a las pequeñas y medianas empresas mejorar su rentabilidad, sino que también les otorga una ventaja estratégica al facilitar la toma de decisiones informadas.

El entendimiento de conceptos financieros básicos, como flujo de caja, ingresos, egresos y utilidades, es crucial para el buen desempeño de los trabajadores dentro de una organización, ya que permite una gestión más eficiente de los recursos y contribuye a la sostenibilidad de la empresa. Estos términos no solo son relevantes para los niveles gerenciales, sino también para el personal operativo, quienes, al manejarlos correctamente, pueden alinear sus acciones con los objetivos financieros de la empresa.

La implementación del flujo de caja como herramienta de gestión en las Pymes está relacionada a la mejora del crecimiento económico, también se señala que los

flujos de caja de las Pymes se deben realizar teniendo en cuenta variables internas; capital de trabajo, ingresos históricos.

(Moya Miguel, 2019) Comprender el flujo de caja permite a los empleados identificar la disponibilidad de recursos financieros en un momento dado. Por ejemplo, un encargado de compras que entiende la importancia del flujo de caja podría programar adquisiciones en momentos que no comprometan la liquidez de la empresa.

Un sistema contable, mediante la elaboración y presentación de los estados financieros, presenta la información real de una empresa, durante un periodo establecido, y depende de la gestión administrativa, su correcta obtención y aplicación para la toma de decisiones eficientes.

(Romero Silvana, Sáenz Selena y Pacheco Andrés, 2021) La gestión de inventario y utilidades es una herramienta que ayuda a las empresas a administrar y controlar sus productos correctamente estableciendo de forma clara políticas, métodos y procedimientos, en el contexto de las Pymes, donde los recursos suelen ser limitados, este nivel de conocimiento entre los trabajadores puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso, empresas que invierten en capacitaciones básicas sobre términos financieros reportan mejoras significativas en eficiencia operativa y sostenibilidad económica.

Experiencia laboral.

Los conocimientos y la experiencia de los empleados son variable importante del capital humano que genera valor empresarial, la inversión en la formación y

capacitación de los empleados puede mejorar la productividad y la calidad del trabajo. La experiencia laboral acumulada brinda a los empleados habilidades específicas y conocimientos profundos sobre sus roles; la experiencia laboral incrementa la productividad y los ingresos, ya que los trabajadores adquieren habilidades valiosas con el tiempo.

(Moreno John, Borja Paula, Olivar Laura, Moreno Salome y Hernández Luvidia, 2024) Los trabajadores con experiencia están más familiarizados con el entorno empresarial y los procesos operativos, lo que les permite interpretar términos financieros como flujo de caja, presupuestos, análisis de costos e indicadores de desempeño, esto facilita la implementación de decisiones alineadas con las metas estratégicas de la empresa

Planificación Financiera

Raffino, Equipo editorial, Etecé (4 de enero de 2025). Planeación financiera. la planeación o planificación financiera es el modelo organizado y detallado de gestión de recursos que permite a una persona u organización alcanzar sus metas. Es decir, la elaboración de un plan o presupuesto ideal para la correcta disposición de los recursos financieros personales u organizacionales.

Tener una buena dirección, control y administración de las finanzas es vital para el crecimiento de todo negocio es por ello la importancia de implementar los métodos que involucra la planeación financiera., En el ámbito empresarial es esencial proyectar en términos monetarios los resultados que se quieren obtener en el futuro, identificando la manera de alcanzarlos. Esta planeación financiera ayudará a regular el uso de los recursos económicos y potenciará el desarrollo de la

organización. La planeación financiera es una proyección a futuro sobre cómo se manejan los recursos económicos de una empresa para obtener ciertos objetivos planteados con anterioridad.

Una buena planeación financiera ayuda a elevar la habilidad de la empresa para sobrevivir cuando las condiciones del negocio no son favorables y relativamente inciertas.

Control de Recursos

Brianna Hansen (27 de junio 2024) La gestión de recursos es el proceso de pre planificación, programación y asignación de tus recursos para maximizar la eficiencia. En este artículo, definiremos la gestión de recursos, proporcionaremos algunos ejemplos contextuales, discutiremos su importancia y describiremos técnicas comunes.

Los recurso de una empresa suelen determinar se al tipo de empresa o Pyme estos pueden ser las herramientas de trabajos, Activos que posean dentro y fuera de las instalaciones hasta los fondos económicos que se tengan en cuenta., Es por ello que la gestión o control de los recursos son procesos de planificación y programación de los recursos, Un plan eficaz establece los recursos específicos (incluidos los recursos humanos, financieros, técnicos y físicos) y todas las ¿actividades necesarias durante el curso de un proyecto o iniciativa.

El manejo y control de los recursos es vital y significativo en el desarrollo económico y financiero de una empresa, en los trabajadores llevan un control de los recursos o activos disponibles en el área de trabajo lo que permite optimizar y mantener un orden en los activos disponibles es por ello que el conocimiento sobre

el control de recursos tendrá un excelente beneficio en el alcance de los objetivos propuestos, cabe destacar que los recursos también puede ser el conocimiento sobre administración, control, experiencia sobre el manejo de software o conocimientos extras que posea una persona.

Operaciones Financieras

José López (17 de febrero) Una operación financiera es todo intercambio no simultáneo de capitales financieros pactado entre el prestamista y el prestatario siempre que se verifique la equivalencia, en base una ley financiera, entre los capitales entregados por uno y otro.

Una operación financiera es todo intercambio no simultáneo de capitales financieros pactado entre el prestamista y el prestatario siempre que se verifique la equivalencia, en base una ley financiera, entre los capitales entregados por uno y otro.

Elementos de la operación financiera

Estos son los elementos que intervienen en cualquier operación financiera:

Conjuntos de capitales que se intercambian: Se denominan prestación y contraprestación, respectivamente. La prestación está formada por todos los capitales que entrega la parte que inicia la operación (prestamista) y la contraprestación, por todos los capitales que entrega la parte contraria, es decir, la parte que recibe el primer capital (prestatario).

Agentes que intervienen en la operación: Son el prestamista y el prestatario. El prestamista es el que entrega la prestación y recibe la contraprestación. El prestatario es el que recibe la prestación y entrega la contraprestación.

Duración de la operación: Es el tiempo que media entre el vencimiento del primer capital (origen), entregado siempre por el prestamista, y la entrega del último (final) que, según la operación concreta, puede ser entregado por el prestamista o por el prestatario.

Ley financiera de valoración: Es la expresión matemática que exige que los capitales entregados por una y otra parte sean financieramente equivalentes.

Banco España (septiembre 2024) Los términos de operaciones financieras o transacciones financieras se emplean en las estadísticas de Balanza de Pagos y en las de Cuentas Financieras para designar las acciones dentro de un período determinado.

Toma de decisiones

Julián Pérez y Ana Gardey (22 noviembre 2024), La toma de decisiones es el proceso que consiste en realizar una elección entre diversas alternativas. Puede aparecer en cualquier contexto de la vida cotidiana, ya sea a nivel profesional, sentimental, familiar, etc.

El proceso de toma de decisiones puede ser simple, como decidir qué tomar en el desayuno, o más complejo, como cerrar un trato o contratar a un nuevo miembro

de un equipo. En cualquier caso, implica: Reunir información, Evaluar alternativas, Ponderar beneficios, Evaluar riesgos, Planificar cómo ejecutar la decisión.

Las tomas de decisiones de forma correcta generan beneficios en una empresa estos pueden ser optimizar los recursos disponibles, mejora la eficiencia lo cual reduce los costos y mejora la productividad, Fortalecer la posición competitiva 2 buena toma de decisiones puede ayudar a la empresa a destacar en el mercado, Gestionar los riesgos., Las decisiones adecuadas permiten desarrollar estrategias para mitigar los riesgos.

Cumplimiento de las obligaciones financieras

Francisco Coll (31 de mayo 2023) indica lo siguiente: Las obligaciones financieras pueden ser a corto, medio o largo plazo, dependiendo del período de tiempo establecido para el pago de la deuda. Por lo general, las deudas a corto plazo deben ser pagadas en menos de un año, mientras que las deudas a medio y largo plazo pueden extenderse más allá de este plazo.

Se denomina Obligación a un compromiso entre dos o más personas en el cual se acuerda dar o retornar algo en relación a la contra parte., Es por ello que las obligaciones financieras o también conocidas como Bono son emisiones de deuda que se adquieren con el objetivo de financiar las actividades de dicha empresa, estás obligaciones forman parte de las cuentas por pagar.

En términos sencillos, se trata de un documento que reconoce que una empresa o un país tiene una deuda pendiente de pagar a quien porte el título, el bono o la letra del tesoro que se emitió para obtener financiamiento.

Para muchas empresas, las obligaciones financieras son una forma de adquirir los fondos que necesitan para el desarrollo de sus proyectos, sin tener que recurrir a la venta de acciones y diluir su propiedad.

El cumplimiento de las obligaciones financieras nos permite realizar los diferentes pagos acordados, por ello es importante que los trabajadores de las Pymes y empresas tomen en cuenta cuales son estas obligaciones y el alcance que tienen al realizar el cumplimiento de estas.

Julián Pérez P., (11 de octubre de 2024). Eficiencia operativa describe lo siguiente: La eficiencia operativa es la aptitud de una compañía para maximizar su producción y minimizar sus costos mientras ofrece productos o servicios de buena calidad. Esto puede lograrse a través de una optimización de procesos y recursos.

Capacidades financieras

Las capacidades financieras se analizan desde el enfoque de la teoría de recursos y capacidades de Penrose (1959). La cual establece que los recursos por sí solos no son fuente de ventaja competitiva, ésta se logra en función de cómo estos son utilizados por la empresa; considerando activos tangibles e intangibles, por medio de los indicadores financieros.

Evaluar las capacidades financieras consiste en medir la eficiencia de la empresa en el manejo de los recursos financieros, existen diversos estudios sobre la evaluación de las capacidades financieras, la mayoría de estos en un principio estuvieron enfocados a los ciudadanos. Tener conocimientos financieros sobre riesgo y deuda, así como la inclusión financiera son factores latentes clave en

la comprensión de la capacidad financiera, que, con educación financiera adecuada, las MiPymes pueden sobrevivir y provocar el desarrollo sostenible de su entorno, en virtud de que el conocimiento financiero coadyuva a que los negocios crezcan.

Recursos financieros

Martín y Mancilla (2010) citado por Serrano (2017) El control del cuidado de los recursos financiero permite mostrar la información confiable y útil acerca de los recursos financieros de la empresa, para así, determinar las futuras decisiones de negocio. En tal sentido, con este control los recursos financieros se manejan de forma eficiente y eficaz, disminuyendo las pérdidas causadas por diversas índoles permitiendo que la gestión administrativa sea de calidad para así poder administrar los recursos de mejor manera, además de optimizar la rentabilidad empresarial, lo que permitirá volverse más competitiva y sostenibles en el tiempo; es por ello que, el objetivo de este artículo se centra en analizar el manejo adecuado y responsable de los recursos financieros para la sostenibilidad de las empresas.

El cuidado de los recursos financieros por la administración empresarial es imprescindible para proporcionar la información financiera útil y confiable que permita reunir la información necesaria para el resultado de sus operaciones externas y transformaciones internas, por tanto, las decisiones que tomen alrededor de esta serán objetivas. También es importante considerar la evaluación constante de las acciones que significan gastos de recursos, a fin de mejorar y gestionarlos mejor, para así maximizar la eficiencia y con ello, la rentabilidad derivada de los procesos internos de cualquier organización.

Habilidades Financieras

Smith, J. (2021). Las habilidades financieras abarcan un conjunto de capacidades y conocimientos que permiten a los individuos gestionar sus recursos monetarios de manera efectiva. Esto incluye la capacidad de presupuestar, ahorrar, invertir, entender los conceptos básicos de los mercados financieros y tomar decisiones informadas sobre préstamos y créditos. Además, implica la habilidad de planificar para el futuro financiero, prepararse para emergencias y optimizar el manejo de ingresos y gastos.

El desarrollo de habilidades financieras es crucial por varias razones fundamentales ya que permiten a las personas tomar el control de su situación económica y reducir la dependencia de préstamos y créditos costosos, facilita la estabilidad a largo plazo al ayudar a evitar crisis financieras y responder eficazmente a cambios económicos, al entender y manejar correctamente el dinero, se reduce significativamente el estrés relacionado con problemas financieros.

Desarrollo económico

(Esqueda, Marmolejo, & Villarreal, 2020) El desarrollo económico es un concepto más amplio que crecimiento económico. El desarrollo refleja el progreso económico y social y requiere del crecimiento económico, es decir, éste es una condición “vital” para el desarrollo, sin embargo, no es suficiente dado que no puede asegurarlo. Si bien no hay una sola definición que incorpore todas las diferentes vertientes del desarrollo económico, el desarrollo económico puede describirse en términos de objetivos. Entre los más comunes son la creación de empleos y riqueza,

y la mejora de la calidad de vida. También puede describirse como un proceso que influye en el crecimiento y la reestructuración de una economía para mejorar el bienestar económico de una comunidad.

Entorno Laboral

La satisfacción laboral se define como el grado en que a los empleados les gusta su trabajo (Fritzsche y Parrish, 2005), existiendo aún escaso consenso en torno a si la misma involucra exclusivamente procesos emocionales o, también, cognitivos, la satisfacción laboral representa una respuesta afectiva o emocional hacia el trabajo como un todo.

Un entorno laboral positivo puede conducir a una mayor satisfacción laboral y un desempeño superior.

Debilidades del trabajador

Revista Personio. Las debilidades profesionales son aquellas áreas de mejora en las que un individuo tiene dificultades o carencias en el ámbito laboral. Estas debilidades pueden ser habilidades, conocimientos, aptitudes o actitudes que no se dominan al 100 % y que pueden afectar el desempeño en un puesto de trabajo.

Hay muchos ejemplos de debilidades en el trabajo, ya sea falta de conocimiento en algún ámbito, como no tener idiomas. Por poner algunos ejemplos:

Carecer de conocimientos. Por ejemplo, si el trabajo lo exige, no saber utilizar un software o no conocer una normativa.

Falta de competencia en un idioma extranjero. Cuando el puesto requiere la comunicación con clientes en otro idioma.

Redactar de manera imprecisa. Hay veces que el puesto de trabajo requiere la habilidad de redacción, ya sea de informes, documentos o correos electrónicos.

Falta de habilidades de organización. Si se tiene problemas para gestionar el tiempo y las tareas, esto puede afectar la productividad.

Plan de capacitación

Isabela Reyes, julio 21, 2024, indica lo siguiente Un plan de capacitación es un esquema estructurado que busca mejorar el rendimiento de los empleados mediante el desarrollo de habilidades específicas y la actualización de conocimientos. Su propósito es alinear el crecimiento profesional del personal con los objetivos de la empresa.

Crear un plan de capacitación es importante ya que permite aumentar las habilidades técnicas y comportamentales de los funcionarios, mejorando el ambiente laboral, el sentido de pertenencia y por tanto la productividad.

Formación de los empleados

Elena V. Sanz, 14 de enero 2022, ¿Por qué invertir en la formación de tus empleados?, nos refiere lo siguiente: La formación continua siempre ha sido beneficiosa, pero más si cabe hoy en día. Las nuevas tecnologías y nuestro ritmo de vida nos han llevado a tener que adaptarnos a nuevas aplicaciones, funcionalidades y formas de trabajar casi cada día. Es por ello que, no sirve

conformarse con lo que aprendimos en la universidad, sino que debemos actualizarnos y formarnos continuamente para estar al día.

Los cuatro motivos por los que formar a tus empleados

Primero; aumenta la motivación y el sentimiento de pertenencia. Si un trabajador siente que su empresa le valora, este estará más motivado y comprometido con el objetivo de la organización.

Segundo; incrementa la productividad. Una cosa lleva a la otra. La mayor motivación por parte de los trabajadores acabará resultando en un incremento de su productividad y también la de la empresa. Esto hará que el éxito sea mayor y se verá reflejado en una mayor competitividad empresarial.

Tercero; Mayor autonomía. Un empleado con nuevos conocimientos y capacidades es más autónomo y podemos delegar en él funciones sin la obligación de una supervisión continua. Triunfarás como responsable si consigues que tus empleados sean capaces de llevar a cabo sus tareas y estar tranquilo de que lo harán bien.

Cuarto; Reduce los gastos. La formación conlleva a una menor rotación de los empleados, mayor compromiso con la empresa por parte de los empleados y mejor rendimiento de las funciones. Todo esto se traduce en menores gastos y aumento de ingresos.

Gestión de recursos

Del equipo de Slack, de julio 2023, Gestión de recursos: qué es y cómo optimizarla, define lo siguiente: La gestión de recursos se refiere al conjunto de

actuaciones orientadas a administrar y utilizar de manera efectiva los recursos disponibles en una organización.

En este sentido, el concepto de “recurso” se entiende, desde una perspectiva amplia, como aquello que es necesario para cumplir una tarea. Por ello, van desde los recursos financieros a los materiales y tecnológicos, además del tiempo como activo y los recursos humanos.

Estructura organizativa

Team asana, 9 de febrero 2025, Estructura organizativa: 10 formas de organizar el equipo indica lo siguiente: La estructura organizacional de una empresa consiste en el modelo que define cómo se organiza la empresa y sus empleados, establece el entramado de niveles jerárquicos y es, en definitiva, el esqueleto sobre el que se sostiene la empresa. En la estructura organizativa se ordenan los procesos y actividades, si especifica quién toma las decisiones en función de qué procesos. La estructura organizativa de una empresa puede variar en función del contexto social y económico y de la propia evolución de la empresa y su crecimiento.

Desarrollo de las habilidades financieras

Financionario (2025) indica lo siguiente: El desarrollo de las habilidades financieras es el proceso de adquirir conocimientos y habilidades para administrar el dinero, invertir y tomar decisiones financieras, Las habilidades financieras abarcan un conjunto de capacidades y conocimientos que permiten a los individuos gestionar sus recursos monetarios de manera efectiva.

Importancia de Desarrollar Habilidades Financieras

El desarrollo de habilidades financieras es crucial por varias razones fundamentales:

Autonomía Financiera: Permite a las personas tomar el control de su situación económica y reducir la dependencia de préstamos y créditos costosos.

Estabilidad Económica: Facilita la estabilidad a largo plazo al ayudar a evitar crisis financieras y responder eficazmente a cambios económicos.

Preparación para el Futuro: Proporciona las herramientas necesarias para planificar y alcanzar metas financieras a largo plazo, como la jubilación o la compra de una vivienda.

Reducción del Estrés Financiero: Al entender y manejar correctamente el dinero, se reduce significativamente el estrés relacionado con problemas financieros.

La gestión de los ingresos

FreeBalance 18 de abril de 2023: La gestión de los ingresos es un aspecto crítico de la gestión de cualquier empresa, pero en las empresas públicas desempeña un papel aún más importante. Una gestión eficaz de los ingresos en las empresas públicas requiere optimizar los flujos de ingresos, gestionar los costes y minimizar el despilfarro para aumentar los ingresos y la rentabilidad. Esto es particularmente importante para las empresas públicas, ya que operan en un entorno económico y político complejo y a menudo están sujetas a la intervención y regulación del gobierno.

Para lograr la consolidación fiscal, una de las estrategias clave es racionalizar las subvenciones y transferencias a las empresas públicas. Los países tendrán que reevaluar los criterios para seguir apoyando financieramente a las empresas estatales, sobre todo a las que siguen perdiendo dinero y aún no son rentables.

8. Métodos (diseño)

Esta investigación es presentada bajo un enfoque metodológico cuantitativo ya que se realizarán estudios estadísticos y descriptivos del Efecto que genera poner en práctica una adecuada gestión financiera en la empresa Electrodomésticos Judith en el año 2024.

8.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación es Cuantitativo, descriptivo, de corte transversal. Porque se recogerá y analizará la información a través de métodos estadísticos para obtener resultados que serán medidos en forma numérica. Es Descriptivo porque se describirá el nivel de conocimiento sobre gestión financiera en trabajadores de la Pyme Electrodomésticos Judith S.A. Es de corte transversal porque se hará un corte en el tiempo y el periodo específico en que se estudió a la población, fue un solo registro del fenómeno.

El área de estudio se realizará en la pyme Electrodomésticos Judith ubicada en el municipio de Mateare, departamento de Managua – Nicaragua.

8.2 Población y selección de la muestra

El universo son los trabajadores de la empresa Electrodomésticos Judith.

La muestra estará constituida por trabajadores de la empresa Electrodomésticos Judith, Mateare.

Se realizará un muestreo por conveniencia seleccionando de la población únicamente a los trabajadores del área comercial de la empresa Electrodomésticos Judith.

Las Fuente de información es primaria ya que se aplicarán encuesta con preguntas cerradas realizada a la población de estudio.

En los criterios de inclusión:

- Ambos sexos.
- Que sean trabajadores de la empresa.
- Que deseen participar en el estudio.

Los criterios de exclusión:

- Que no sean trabajadores de la empresa.
- Que no deseen participar en el estudio.

Operacionalización de variables.

La operacionalización de variables se diseñó mediante una tabla que clasifica las variables, sus conceptos y el instrumento utilizado. En la primera parte, se muestran los aspectos sociodemográficos, incluyendo edad, procedencia, sexo del encuestado y nivel educativo, datos relevantes para conocer al participante.

Durante el desarrollo de este proceso, se describieron las características de los trabajadores para obtener información sobre la jornada laboral, la experiencia en la empresa y el puesto desempeñado en la pyme Electrodomésticos Judith.

Una parte importante del proceso fue la descripción y ejecución de la variable independiente “Nivel de conocimiento”, evaluando el conocimiento de los trabajadores sobre actividades relacionadas con la gestión financiera. Se incluyeron datos específicos en forma de seis preguntas de opción múltiple cerrada, relacionadas con el ambiente laboral y la importancia de la capacitación financiera para los trabajadores.

Finalmente, se describió y operacionalizó la variable dependiente, la cual es la gestión financiera, que abarca la administración de recursos financieros. Se evaluaron las capacitaciones sobre gestión financiera y su impacto en el desempeño y evolución económica de Electrodomésticos Judith. Esta sección comprende quince preguntas de opción múltiple, destacando conceptos sobre gestión financiera y su importancia en la evolución de la empresa.

Las variables de estudio: Las variables Dependiente: Gestión financiera y las variables Independiente: Nivel de conocimiento.

Método de recolección de información:

El método principal de recolección de datos se realizó mediante la aplicación de una encuesta. Se solicitó al director ejecutivo CEO de la empresa: Lic. Elia del Carmen Palavicini Mayorga la autorización para la realización del estudio por medio de una carta en físico donde se explicó el propósito del mismo.

Posterior a la aceptación del permiso por parte de la propietaria se solicitó a la jefa de administración el nombre y la dirección domiciliar de cada uno de los trabajadores de la empresa.

Al momento de realizar la encuesta se entregó un consentimiento informado a cada participante, se explicó los términos y condiciones que conlleva su participación, aclarando dudas e inquietudes; el cual acepten de forma verbal y escrita concediendo voluntariamente su consentimiento informado para iniciar con la aplicación del instrumento de recolección de datos.

Al momento de ingresar, los participantes recibieron una encuesta virtual compuesta por preguntas cerradas que abarcan el indicador de cumplimiento de datos sociodemográficos, preguntas relacionadas con el nivel de conocimiento sobre gestión financiera.

8.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados

La recolección de información se llevará a cabo mediante la aplicación de un formulario con preguntas cerradas y de expresión múltiple que tendrán los siguientes:

Ítems de datos sociodemográficos.

Ítems sobre nivel de conocimiento sobre gestión financiera.

La técnica que se utilizará fue la encuesta, a través de un formulario realizado mediante el programa Google Forms.

Prueba de campo del instrumento de recolección de datos: Se realizó una prueba piloto a trabajadores del área comercial de la empresa Mini súper los encuentros, quienes cumplieron con las mismas características de la población

de estudio, pero que no pertenecían a esta, con el objetivo de validar el instrumento de recolección de datos sin contaminar la muestra.

Se aplicó el instrumento al 10% del total de la población de estudio con la finalidad de corregir aquellas preguntas que tuvieron inconsistencia o fueron difíciles de entender para los encuestados.

8.4 Confiabilidad y validez de los instrumentos (formulación y validación)

Dentro del proceso de investigación la comprobar la confiabilidad es importante es por ello que se realizaron preguntas dicotómicas cerradas (Sí/No) en el cual se destaca el Coeficiente Kuder-Richardson 20 (KR-20)

Dado que las preguntas dicotómicas generan respuestas binarias (0 = No, 1 = Sí), se empleó el coeficiente Kuder-Richardson 20 (KR-20) para evaluar la consistencia interna del instrumento. Este coeficiente es una variante del Alfa de Cronbach específicamente diseñada para ítems con respuestas dicotómicas.

$$KR-20 = \frac{K(1 - \sum p_i q_i)}{K-1}$$

σ^2_T

Varianza total del test.

Un valor de $KR-20 \geq 0.70$ se considera aceptable y sugiere que el instrumento tiene una adecuada consistencia interna.

Confiabilidad para preguntas de opción múltiple: Alfa de Cronbach

Para evaluar la consistencia interna de las preguntas de opción múltiple, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, que mide la correlación entre los ítems y determina si estos miden el mismo constructo.

La fórmula del Alfa de Cronbach es:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left(\frac{\sum_{i=1}^K \sigma_{Y_i}^2}{\sigma_X^2} \right)$$

Estadísticos descriptivos

	N	Varianza
Edad de los participantes	100	,634
Procedencia de los participantes	100	,068
Sexo de los participantes	100	,252
Nivel de estudio de los participantes	100	,610
Experiencia laboral	100	,194
Tiempo de trabajo	100	,644
Conocimientos de los participantes	100	,168
Tiempo empleado para trabajar	100	,111
Entorno laboral	100	1,069
Desarrollo económico de la PYME	100	,189
Tipos de capacitaciones	100	1,747
Conocimientos de los participantes	100	,674
Capacitación sobre gestión financiera	100	,020
Importancia del plan de capacitación	100	,240

Importancia de un plan de capacitación	100	,000
Inversiones	100	,000
Importancia del flujo de caja	100	,010
Toma de decisiones de Director financiero	100	,029
Manejo y control de recursos financieros	100	,162
Estructura jerárquica	100	,029
Cumplimiento de obligaciones financieras	100	,099
Debilidades del empleado	100	,632
Desarrollo de habilidades financieras	100	,129
Operaciones financieras	100	,773
Importancia de la administración de ingresos	100	,020
N válido (por lista)	100	

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	100	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	100	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,845	26

8.5 Procedimientos para el procesamiento y análisis de datos

Los datos recopilados mediante el formulario fueron procesados utilizando el software estadístico IBM SPSS, versión 26. El análisis de la información se efectuó a través de estadística descriptiva, empleando tablas de frecuencias simples para la distribución de los datos. Se calcularon medidas de tendencia central, tales como la media, mediana y moda, con el objetivo de caracterizar las variables analizadas. Asimismo, se realizó un análisis de frecuencias simples para identificar relaciones entre las variables, complementado con tablas de contingencia que permitieron describir con mayor detalle los fenómenos observados. La presentación de los resultados se llevará a cabo mediante tablas, facilitando así su interpretación y comprensión.

Aspectos éticos:

Beneficencia: Se garantiza la protección integral de los participantes, tanto en su integridad física, psicológica, social y espiritual, y se tomaran medidas exhaustivas para salvaguardar su bienestar. Esto implica su no participación en la investigación.

Consentimiento: Se obtendrán el consentimiento voluntario de las personas participantes, asegurando que estos estuvieran debidamente informados sobre los objetivos de la investigación, su utilidad, el procedimiento de recolección de información, y especialmente, la total confidencialidad de los datos proporcionados.

La Autonomía: Se respetará la libertad de los participantes para retirarse del estudio en cualquier momento que lo consideraran oportuno, así como el derecho de decidir si permitir o no el uso de la información proporcionada durante su participación en la investigación.

Anonimato: Se informará a los participantes que la encuesta no solicita datos que pudieran comprometer su identidad e integridad al participar en la investigación.

La Confidencialidad: la información obtenida se manejará exclusivamente por el equipo de investigación y se utilizó únicamente con fines de estudio, garantizando la confidencialidad absoluta.

9. Resultados

La muestra del estudio estuvo constituida por individuos cuyas edades oscilaron entre los 16 y 55 años. Se identificó que el rango etario más frecuente se situó entre los 23 y 28 años, lo cual sugiere una mayor prevalencia de adultos jóvenes en la muestra. En términos de distribución de género, se observó una ligera predominancia femenina, representando el 52% del total de los participantes. Esto indica una participación relativamente equitativa entre hombres y mujeres en el estudio.

En cuanto al lugar de procedencia, se encontró que el 96% de los participantes provenían del departamento de Managua, lo que indica una concentración geográfica significativa de la muestra en esta región. Este dato puede estar condicionado por factores como la accesibilidad a la investigación o la densidad poblacional del área. En relación con el nivel educativo alcanzado, el 58% de los

participantes contaba con estudios universitarios, reflejando un elevado grado de formación académica en la muestra.

Al examinar la experiencia laboral de los trabajadores de la PYME Electrodomésticos Judith, se encontró que el 74% de los encuestados informó tener experiencia en gestión financiera. Este dato sugiere que una proporción significativa del personal posee conocimientos y habilidades en la administración de recursos económicos, lo que puede contribuir a una gestión más eficiente dentro de la empresa.

El análisis de la trayectoria laboral de los trabajadores de la PYME reveló que el 41% de los encuestados posee entre 6 y 11 años de antigüedad en la empresa, lo que sugiere una estabilidad moderada del personal. En contraste, solo el 2% reportó una permanencia de 17 años o más, reflejando una menor proporción de empleados con una trayectoria laboral extensa dentro de la organización.

El análisis de la variable "Conocimiento sobre las actividades financieras de la PYME Electrodomésticos Judith" reveló que el 79% de los encuestados reportó estar familiarizado con los procesos financieros que se llevan a cabo en la empresa, lo que indica un alto grado de conocimiento interno en materia financiera. Esto puede favorecer una gestión más eficiente y una mejor toma de decisiones dentro de la organización.

El análisis de la variable "Tiempo requerido para la ejecución de las asignaciones laborales" mostró que el 89% de los encuestados indicó necesitar 8 horas para completar sus tareas diarias en el lugar de trabajo. En contraste, un 6%

manifestó requerir 12 horas para cumplir con sus responsabilidades, señalando que esto se debe a la carga laboral, la complejidad de las tareas o la eficiencia en la gestión del tiempo.

En relación a la variable "Percepción del desarrollo económico en la PYME Electrodomésticos Judith", el 75% de los encuestados afirmó haber observado un crecimiento económico a lo largo de los años en la empresa. Este resultado sugiere una percepción positiva sobre la evolución financiera del negocio, posiblemente vinculada a factores como el incremento en ventas, la expansión operativa o una gestión eficiente de los recursos.

En relación con la variable "Participación en capacitaciones sobre gestión financiera", se observó que el 39% de los encuestados no ha recibido formación en este ámbito, mientras que el 35% ha tomado capacitaciones relacionadas con finanzas y ahorro, indicando una participación parcial en programas de formación financiera dentro de la empresa.

Para la variable "Calificación de los conocimientos adquiridos", el 42% de los participantes posee conocimientos teóricos, el 31% los ha adquirido a través de la práctica, y el 27% combina conocimientos tanto teóricos como prácticos, lo cual refleja diversidad en las formas de aprendizaje en la empresa.

En cuanto a la variable "Percepción sobre la relevancia de las capacitaciones en gestión financiera", el 98% de los encuestados considera que estas formaciones contribuyen a una mayor eficacia y eficiencia en el desempeño de sus actividades

laborales, lo que indica un alto reconocimiento de la importancia de la capacitación financiera.

Respecto a la variable "Percepción sobre la importancia de un plan de capacitación en la PYME", el 100% de los encuestados considera fundamental la implementación de un plan de capacitación dentro de la empresa, lo cual refleja una unanimidad en la percepción de que las capacitaciones son esenciales para el desarrollo y la mejora continua de los empleados.

Para la variable "Percepción sobre la inversión en formación y capacitación de los empleados", el 100% de los encuestados considera crucial que la empresa invierta recursos en la formación de los trabajadores, particularmente en el área de gestión financiera, subrayando la visión compartida de que la inversión en capacitación es clave para mejorar la productividad y calidad del trabajo.

En relación con la variable "Percepción sobre el efecto de la falta de formación financiera", el 98% de los encuestados opina que la carencia de formación en áreas financieras puede generar ineficiencias en el desempeño laboral, afectando negativamente la estabilidad económica de la PYME, lo que resalta la importancia de la capacitación financiera.

Respecto a la variable "Importancia de comprender el flujo de caja para identificar la disponibilidad de recursos financieros", el 99% de los encuestados considera fundamental entender el flujo de caja para identificar la disponibilidad de recursos financieros en el momento en que se necesiten, subrayando la relevancia de la gestión adecuada del flujo de caja.

En cuanto a la variable "¿Consideras adecuada la toma de decisiones que se ejecutan por parte del director financiero o contador?", el 97% de los participantes está de acuerdo en que las decisiones financieras deben ser ejecutadas por la dirección financiera, reflejando una alta confianza en la capacidad de los responsables financieros.

Para la variable "¿Consideras adecuado el manejo y control de los recursos disponibles por parte del área financiera o propietarios?", el 80% de los encuestados considera que hay un manejo y control adecuado de los recursos disponibles, mientras que el 20% es reacio a esta afirmación, sugiriendo diferencias en la percepción sobre la gestión de los recursos financieros.

Al analizar la variable "¿Existe una estructura jerárquica definida en el área financiera?", el 97% de los participantes confirma que la empresa cuenta con una estructura jerárquica definida en el área financiera, indicando una clara organización y distribución de responsabilidades.

En cuanto a la variable "¿Se cumplen las obligaciones financieras en el periodo establecido?", el 89% de los trabajadores cumple con sus obligaciones financieras dentro del plazo estipulado por la empresa, mientras que el 11% no lo hace, sugiriendo áreas de oportunidad para mejorar el cumplimiento de los plazos establecidos.

Para la variable "¿Cuáles serían tus debilidades al momento de ejecutar tus deberes laborales?", el 44% de los participantes menciona la falta de conocimiento

financiero como una de sus principales debilidades, el 33% señala la escasez de instrumentos de trabajo, y el 23% refiere estar en un ambiente laboral hostil, lo que podría afectar su desempeño.

En relación con la variable "Desde tu punto de vista, ¿En el área financiera de la empresa desarrollas tus habilidades?", el 85% de los encuestados afirma haber podido desarrollar sus habilidades en el área financiera, mientras que el 15% menciona que no ha logrado desarrollar satisfactoriamente sus habilidades financieras, indicando posibles áreas de mejora en el apoyo o los recursos disponibles.

Para la variable "¿Cuáles son las operaciones financieras que se realizan en la PYME?", el 40% de los empleados está encargado de realizar pagos de facturas a proveedores, el 39% se ocupa de la utilización y obtención de recursos financieros, el 15% gestiona depósitos a corto y largo plazo, y el 6% asume la responsabilidad de la toma de decisiones dentro del área financiera, reflejando una distribución específica de funciones.

Finalmente, en relación con la variable "¿Consideras importante la administración de los ingresos por parte del área financiera?", el 98% de los participantes afirman que es muy importante la correcta administración de los ingresos por parte del área financiera.

Discusión de los resultados

Datos sociodemográficos. La población del estudio estuvo compuesta por individuos cuyas edades oscilan entre los 18 y 55 años. El rango de edad más predominante fue de 23 a 28 años, lo que indica que la muestra estuvo compuesta en su mayoría por adultos jóvenes. Este hallazgo podría estar relacionado con la participación activa de personas en etapas tempranas de su desarrollo profesional, un período donde suelen iniciar o consolidar su inserción laboral.

En cuanto a la distribución por género, se observó una ligera mayoría femenina, representando el 52 % del total de los participantes. Esto muestra una distribución equilibrada entre hombres y mujeres, lo cual es relevante para la representación de ambos géneros en los resultados del estudio, sugiriendo que no hay sesgos significativos en cuanto al género en la muestra seleccionada.

Respecto a la procedencia geográfica, el 96 % de los participantes provenían del departamento de Managua, este alto porcentaje puede reflejar una concentración geográfica de la muestra en la capital, lo cual podría estar influenciado por factores como la accesibilidad a la investigación o la densidad poblacional de la zona, que favorece la participación de individuos residentes en dicha región.

Finalmente, el 58 % de los participantes contaba con estudios universitarios, lo que refleja un nivel educativo alto dentro de la muestra, este resultado es importante porque puede indicar que los resultados del estudio están influenciados por una

población con un nivel de preparación académica considerable, lo que podría contribuir a la calidad y profundidad de las respuestas obtenidas en la investigación.

El análisis de la variable "Conocimiento sobre las actividades financieras de la PYME Electrodomésticos Judith" reveló que el 79 % de los encuestados está familiarizado con los procesos financieros de la empresa. Este nivel de conocimiento interno indica una comprensión sólida de las operaciones financieras, lo que resulta esencial para una toma de decisiones más eficiente y estratégica. Un personal capacitado en términos financieros facilita la gestión de los recursos de manera adecuada, optimizando la planificación, el control y el análisis de los flujos de dinero, lo que reduce los riesgos y favorece una mayor estabilidad económica.

Estos resultados se alinean con los hallazgos de Espinoza Gabriela, Gonzalez Karla y Aguirre Juan (2020), quienes argumentan que la falta de formación financiera puede generar ineficiencias que afectan la estabilidad económica de las empresas. Asimismo, indican que las empresas dirigidas por personas con formación académica universitaria tienden a utilizar recursos de terceros para financiar sus activos en mayor proporción, debido a su capacidad técnica para identificar y gestionar los riesgos inherentes a la actividad empresarial con mayor precisión.

El análisis de la variable "Tiempo requerido para la ejecución de las asignaciones laborales" mostró que el 89 % de los encuestados necesita 8 horas para completar sus tareas diarias, lo que refleja una distribución laboral acorde con la jornada estándar. En contraste, un 6 % requiere 12 horas, lo que podría estar relacionado con una carga de trabajo elevada, tareas más complejas o una gestión

del tiempo menos eficiente. Esto sugiere que la organización podría beneficiarse de una revisión en la asignación de responsabilidades y la optimización de los procesos para evitar jornadas laborales extensas que puedan afectar la productividad y el bienestar de los empleados.

Estos resultados respaldan lo expuesto por Ramón Ruiz (2023), quien sostiene que la gestión eficiente de los recursos y la adecuada coordinación de las actividades laborales son fundamentales para optimizar la operatividad interna. Una correcta gestión de los tiempos de trabajo no solo mejora la eficiencia, sino que también facilita la rendición de cuentas y fortalece la relación entre los agentes internos de la organización, lo que contribuye a una mayor sostenibilidad en el entorno laboral.

El análisis de la variable "¿Has observado un desarrollo económico en la PYME a lo largo de los años?" reveló que el 75 % de los encuestados percibe un crecimiento financiero en la empresa. Este resultado sugiere una evolución positiva, posiblemente impulsada por una gestión eficiente de los recursos, estrategias de expansión y un aumento en las ventas. Un crecimiento sostenido en estos aspectos puede fortalecer la estabilidad operativa y la competitividad de la organización.

No obstante, la percepción de crecimiento económico no garantiza estabilidad a largo plazo, ya que factores externos como la competencia, la inflación o fluctuaciones en la demanda pueden impactar el desempeño financiero. En este sentido, los hallazgos coinciden con lo planteado por Esqueda, Marmolejo y Villarreal (2020), quienes sostienen que el desarrollo económico va más allá del crecimiento financiero, pues implica progreso económico y social. Si bien el

crecimiento es una condición necesaria para el desarrollo, no lo garantiza por sí solo, ya que este también depende de la creación de empleo, la generación de riqueza y la mejora en la calidad de vida.

El análisis de la variable "¿Has tomado capacitaciones que favorezcan tu trabajo?" evidenció que el 39 % de los encuestados no ha recibido formación en esta área, mientras que solo el 35 % ha participado en capacitaciones sobre finanzas y ahorro. Estos resultados reflejan una participación limitada en la formación financiera dentro de la empresa, lo que podría afectar la capacidad del personal para administrar eficientemente los recursos y tomar decisiones estratégicas fundamentadas.

La falta de capacitación en gestión financiera representa un riesgo para la estabilidad económica de la organización, ya que el desconocimiento en esta área puede derivar en errores administrativos y una planificación deficiente. En este sentido, es crucial fortalecer la educación financiera del personal, en concordancia con lo planteado por Hernández Gómez, Mapén Franco y Barroso Tanoira (2021), quienes afirman que el conocimiento financiero sobre riesgo, deuda e inclusión financiera es clave para la sostenibilidad de las mipymes. Una formación adecuada en estos aspectos permite que los negocios crezcan y contribuyan al desarrollo económico de su entorno.

Al analizar la variable "¿Cómo calificas tus conocimientos adquiridos?" se encontró que el 42 % de los participantes posee conocimientos de carácter teórico, mientras que un 31 % ha adquirido su conocimiento principalmente a través de la práctica. Además, un 27 % indicó contar con una combinación de ambos enfoques,

lo que refleja una diversidad en las formas de aprendizaje dentro de la empresa. Esta distribución destaca tanto el valor de los conocimientos académicos como el aprendizaje práctico, esenciales para la gestión financiera efectiva.

La integración de conocimientos teóricos y prácticos es fundamental para una formación integral, que permita a los empleados aplicar lo aprendido en situaciones reales. El hecho de que una proporción significativa de trabajadores reciba formación principalmente teórica sugiere la necesidad de incorporar más experiencias prácticas en las capacitaciones. Esto contribuiría a reforzar el aprendizaje y mejorar la eficiencia operativa de la organización. En este sentido, la implementación de un enfoque híbrido, como proponen Acelera PYME (2024), optimizaría la capacitación, permitiendo una mejor gestión de los recursos y una toma de decisiones más informada, lo cual es clave para la estabilidad financiera y el crecimiento de la empresa.

Al analizar la variable "¿Consideras que las capacitaciones sobre gestión financiera te permitirán desarrollar tus actividades laborales con mayor eficacia y eficiencia?" se encontró que un 98 % de los encuestados considera que estas formaciones contribuyen significativamente a mejorar la eficacia y eficiencia en el desempeño de sus actividades laborales. Este alto porcentaje refleja un fuerte reconocimiento de la importancia de la capacitación financiera dentro de la organización, subrayando su papel esencial en la optimización de la gestión y la toma de decisiones informadas.

El resultado sugiere que las capacitaciones en gestión financiera son percibidas como una herramienta clave para mejorar las capacidades operativas y estratégicas

de los empleados. Esto puede traducirse en un manejo más eficiente de los recursos financieros, una mayor capacidad para gestionar riesgos y una toma de decisiones más precisa. Este hallazgo respalda lo expuesto por Martínez Pablo (2024), quien argumenta que el conocimiento de conceptos financieros fundamentales, como flujo de caja, ingresos, egresos y utilidades, es esencial para el buen desempeño de los empleados. No solo es relevante para los niveles gerenciales, sino también para el personal operativo, quienes, al dominar estos conceptos, pueden alinear sus actividades con los objetivos financieros de la empresa, contribuyendo así a la sostenibilidad y crecimiento organizacional.

El análisis de la variable "¿Consideras importante la aplicación de un plan de capacitaciones en la PYME?" evidenció que el 100 % de los encuestados considera fundamental su implementación en la empresa. Este consenso refleja un alto nivel de reconocimiento sobre la importancia de la capacitación como un mecanismo para fortalecer el desarrollo profesional del capital humano y mejorar la eficiencia organizacional. La formación continua es un componente estratégico que no solo potencia las competencias individuales, sino que también favorece la adaptación a entornos dinámicos y el incremento de la productividad.

Desde una perspectiva organizacional, la estructuración de un plan de capacitación integral puede optimizar la toma de decisiones, mejorar la gestión de procesos y aumentar la competitividad empresarial, la evidencia empírica sugiere que la inversión en formación incide positivamente en la sostenibilidad del negocio y la retención del talento.

En concordancia con estos hallazgos, Reyes Isabela (2024) sostiene que el desarrollo de un plan de capacitación contribuye al fortalecimiento de habilidades técnicas y conductuales, lo que impacta directamente en el clima organizacional, el sentido de pertenencia y la eficiencia operativa.

El análisis de la variable "¿Consideras que la inversión en la formación y capacitación de los empleados puede mejorar la productividad y la calidad del trabajo?" reveló que el 100 % de los encuestados considera fundamental que la empresa destine recursos a la capacitación, especialmente en el área de gestión financiera. Este resultado evidencia un consenso generalizado sobre la relevancia de la formación continua como un pilar clave en el desarrollo de competencias laborales y la optimización del desempeño organizacional.

La inversión en capacitación no solo potencia la productividad y la calidad del trabajo, sino que también fortalece la toma de decisiones estratégicas y la eficiencia en la administración de los recursos. En el ámbito financiero, una mayor preparación permite a los empleados mejorar la gestión del flujo de caja, minimizar riesgos y contribuir al crecimiento sostenible de la empresa. Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Sanz Elena (2022), quien destaca que la formación continua es esencial en un entorno laboral dinámico, donde la adaptación constante a nuevas herramientas y metodologías resulta clave para mantener la competitividad y la innovación dentro de las organizaciones.

El análisis de la variable "¿Cuánto tiempo te conlleva la ejecución de tus asignaciones laborales?" reveló que el 89 % de los encuestados afirma necesitar 8 horas para cumplir con sus obligaciones diarias. En contraste, el 6 % indica requerir

12 horas, mientras que un 5 % señala que solo precisa 4 horas para completar sus tareas.

Estos resultados evidencian una variabilidad en la ejecución de las labores, lo que podría estar relacionado con diferencias en la carga de trabajo, la complejidad de las tareas o la eficiencia en la gestión del tiempo, esta heterogeneidad en la distribución temporal sugiere la necesidad de optimizar los procesos internos y la asignación de recursos para mejorar la productividad y la eficiencia operativa de la organización.

El análisis de la variable "Importancia de comprender el flujo de caja para identificar la disponibilidad de recursos financieros" revela que el 99 % de los encuestados considera crucial entender el flujo de caja para identificar la disponibilidad de recursos financieros cuando se requieran. Este hallazgo resalta la relevancia de una gestión eficaz del flujo de caja, no solo como una práctica operativa, sino también como una herramienta estratégica para la toma de decisiones financieras dentro de la organización. La capacidad de los trabajadores para comprender y monitorear el flujo de caja es esencial, ya que permite una visión clara de los recursos disponibles, facilitando la programación de pagos, la inversión y la gestión de deudas, lo cual contribuye directamente a la estabilidad económica de la empresa.

Este nivel de conciencia sobre la importancia del flujo de caja refleja una práctica comúnmente reconocida en la teoría financiera, en la que una adecuada administración de los recursos líquidos es clave para evitar crisis de liquidez y asegurar la continuidad operativa. Además, la habilidad para gestionar

correctamente el flujo de caja está vinculada a una mayor capacidad para tomar decisiones estratégicas oportunas, permitiendo a la empresa adaptarse a cambios del mercado y responder a necesidades imprevistas. Este resultado subraya la importancia de capacitar y empoderar al personal en la gestión financiera para mejorar la sostenibilidad y competitividad de la PYME.

Los resultados afirman lo planteado por Moja Miguel (2019) quien plantea que, comprender el flujo de caja permite a los empleados identificar la disponibilidad de recursos financieros en un momento dado. Por ejemplo, un encargado de compras que entiende la importancia del flujo de caja podría programar adquisiciones en momentos que no comprometan la liquidez de la empresa.

El análisis de la variable "Percepción sobre el impacto de la falta de formación financiera" revela que el 98 % de los encuestados considera que la carencia de capacitación en áreas financieras genera ineficiencias en el desempeño laboral, afectando negativamente la estabilidad económica de la PYME. Este hallazgo indica una clara relación entre el nivel de formación financiera y la eficiencia operativa, ya que la falta de conocimientos técnicos puede conducir a errores en la asignación de recursos y a decisiones inadecuadas, confirmando así la hipótesis del investigador sobre las debilidades operativas derivadas de una formación insuficiente.

Estos resultados subrayan la necesidad de implementar programas de capacitación financiera que fortalezcan las competencias técnicas y estratégicas del personal, respaldando la visión del equipo de Slack (2023), que enfatiza que la gestión de recursos implica administrar y utilizar de manera efectiva los activos disponibles en una organización. Desde esta perspectiva, el concepto de "recurso"

se amplía para incluir no solo los financieros, sino también los materiales, tecnológicos, el tiempo y el capital humano, elementos esenciales para lograr la sostenibilidad y competitividad en un entorno empresarial dinámico.

Al analizar la variable "¿Consideras adecuada la toma de decisiones que se ejecutan por parte del director financiero o contador?" reveló que el 97 % de los participantes considera que las decisiones financieras deben ser ejecutadas por la dirección financiera, este hallazgo refleja una alta confianza en la competencia y la capacidad de los responsables financieros para tomar decisiones que impacten de manera positiva en la estabilidad económica de la empresa. La tendencia a confiar en la dirección financiera como el ente encargado de la toma de decisiones sugiere que los empleados reconocen la importancia de contar con expertos en el área para gestionar adecuadamente los recursos financieros y mitigar los riesgos asociados con una gestión inadecuada.

Este resultado está alineado con los principios fundamentales de la gestión financiera, en los cuales se destaca que las decisiones relativas a la administración de los recursos deben ser tomadas por profesionales con conocimiento técnico y experiencia en el área. La capacidad de los directores financieros o contadores para interpretar correctamente la situación financiera de la empresa, proyectar escenarios futuros y tomar decisiones informadas es crucial para asegurar el crecimiento y la rentabilidad de la organización. Así, la alta confianza mostrada por los empleados refuerza la importancia de tener una dirección financiera sólida y competente, capaz de guiar a la empresa hacia una gestión efectiva y sostenible de sus recursos.

Los resultados afirman lo planteado por Julian Perez y ana Gardey (2024) quienes plantean que, la toma de decisiones de forma correcta generan beneficios en una empresa estos pueden ser optimizar los recursos disponibles, mejora la eficiencia lo cual reduce los costos y mejora la productividad, Fortalecer la posición competitiva 2 buena toma de decisiones puede ayudar a la empresa a destacar en el mercado, Gestionar los riesgos., Las decisiones adecuadas permiten desarrollar estrategias para mitigar los riesgos.

El análisis de la variable "¿Consideras adecuado el manejo y control de los recursos disponibles por parte del área financiera o propietarios?" reveló que el 80 % de los encuestados percibe una gestión adecuada de los recursos financieros dentro de la empresa. Este resultado sugiere confianza en la administración financiera, posiblemente atribuida a estrategias efectivas de planificación y control del capital. No obstante, el 20 % mostró una percepción menos favorable, lo que indica la existencia de preocupaciones sobre la transparencia en los procesos financieros, la comunicación interna o la eficiencia en la asignación de recursos.

Estos hallazgos resaltan la importancia de fortalecer los mecanismos de control financiero y fomentar una mayor participación del personal en la comprensión de la administración de los recursos. Según Equipo Slack (2023), la gestión de recursos implica la administración efectiva de los activos disponibles en una organización, abarcando desde los financieros hasta los materiales y humanos. En este sentido, una gestión clara y accesible puede optimizar el uso de los recursos, mejorar la confianza del personal y contribuir al crecimiento sostenible de la empresa.

El análisis de la variable "¿Existe una estructura jerárquica definida en el área financiera?" evidenció que el 97 % de los encuestados reconoce la existencia de una organización clara dentro de este departamento. Este resultado indica una distribución efectiva de responsabilidades y funciones, lo que contribuye a la toma de decisiones estratégicas, la eficiencia operativa y una mejor coordinación de los procesos financieros. Una estructura jerárquica bien establecida permite definir roles específicos, asignar tareas de manera adecuada y garantizar un flujo de trabajo ordenado, optimizando así la administración de los recursos.

La implementación de una jerarquía clara en la gestión financiera es fundamental para fortalecer el control interno y minimizar riesgos administrativos. Un modelo organizacional bien definido facilita la supervisión de procesos, la estandarización de procedimientos y la mejora en la comunicación interna, lo que impacta directamente en la estabilidad y crecimiento empresarial. Estos hallazgos coinciden con lo expuesto por Team Asana (2025), quienes afirman que la estructura organizativa de una empresa es el marco que define los niveles jerárquicos, establece el orden en los procesos y determina la toma de decisiones en función de los objetivos organizacionales. Dicha estructura puede evolucionar con el tiempo en respuesta a factores sociales, económicos y de crecimiento empresarial, lo que resalta la importancia de su constante evaluación y ajuste para garantizar su efectividad.

Al analizar la variable "¿Se cumplen las obligaciones financieras en el periodo establecido?" indica que el 89 % de los trabajadores cumple con sus obligaciones financieras dentro del plazo estipulado por la empresa, lo que refleja un alto nivel de

cumplimiento y responsabilidad en la gestión financiera interna, este resultado es positivo, ya que sugiere que la mayoría del personal está comprometido con los procedimientos y plazos establecidos, lo cual es esencial para mantener el flujo de caja y evitar problemas de liquidez.

Sin embargo, el 11 % de los trabajadores que no cumplen con sus obligaciones en el tiempo establecido señala áreas de oportunidad para mejorar la eficiencia en la gestión financiera. Este porcentaje, aunque relativamente bajo, podría indicar la presencia de dificultades en el seguimiento o la comprensión de los plazos, lo que podría derivar en retrasos o impactos negativos en las operaciones. Abordar esta situación mediante capacitación adicional, optimización de procesos o revisión de políticas internas podría contribuir a aumentar aún más la tasa de cumplimiento, fortaleciendo la estabilidad financiera de la empresa.

Los resultados respaldan lo encontrado por Francisco Coll (2023) quien expone que, el cumplimiento de las obligaciones financieras nos permite realizar los diferentes pagos acordados, por ello es importante que los trabajadores de las Pymes y empresas tomen en cuenta cuales son estas obligaciones y el alcance que tienen al realizar el cumplimiento de estas.

Al analizar la variable "¿Cuáles serían tus debilidades al momento de ejecutar tus deberes laborales?", se observó que el 44 % de los participantes identifica la falta de conocimiento financiero como una de sus principales debilidades. Este dato sugiere que, a pesar de la relevancia de la gestión financiera en la empresa, un porcentaje considerable del personal percibe deficiencias en su formación en este

ámbito, lo cual podría limitar su capacidad para tomar decisiones informadas y administrar eficientemente los recursos.

Por otro lado, el 33 % menciona la falta de instrumentos de trabajo como una limitación, lo que resalta la necesidad de la empresa de mejorar la provisión de herramientas y equipos adecuados para potenciar el desempeño laboral. Asimismo, el 23 % destaca un ambiente laboral hostil como una debilidad, lo cual puede afectar negativamente el bienestar y la productividad de los empleados. Para mitigar estos problemas, es esencial que la empresa enfoque esfuerzos en mejorar la cultura organizacional, la comunicación interna y la gestión del clima laboral. Estos resultados coinciden con lo señalado por Revista Personio (2025), que afirma que las debilidades profesionales son áreas de mejora relacionadas con habilidades, conocimientos o actitudes no dominadas completamente, lo que puede impactar en el desempeño laboral.

El análisis de la variable "Desde tu punto de vista, ¿en el área financiera de la empresa desarrollas tus habilidades?" reveló que el 85 % de los encuestados considera haber fortalecido sus competencias en este ámbito. Este resultado indica que la empresa ofrece un entorno propicio para el crecimiento profesional, lo que puede atribuirse a la capacitación, la asignación de responsabilidades y la oportunidad de aplicar conocimientos en contextos prácticos. La posibilidad de desarrollar habilidades financieras dentro de la organización es crucial para mejorar la toma de decisiones, optimizar la gestión de recursos y fortalecer la estabilidad económica de la empresa.

No obstante, el 15 % de los participantes señala que no ha logrado desarrollar sus habilidades financieras de manera satisfactoria, lo que sugiere deficiencias en el acceso a formación, supervisión o herramientas adecuadas para su crecimiento profesional. Este hallazgo resalta la necesidad de reforzar estrategias de aprendizaje y desarrollo, garantizando que todos los colaboradores tengan acceso equitativo a oportunidades de capacitación.

Los resultados respaldan lo expuesto por Financionario (2025), quien destaca que el desarrollo de habilidades financieras es esencial para la autonomía económica, la estabilidad a largo plazo y la reducción del estrés financiero. En este sentido, fortalecer la educación financiera dentro de la empresa no solo beneficia a los empleados individualmente, sino que también impacta positivamente en la eficiencia y sostenibilidad organizacional.

El análisis de la variable "¿Cuáles son las operaciones financieras que se realizan en la PYME?" ha evidenciado una diversificación de funciones en el área financiera, indicando una especialización en operaciones clave. El 40 % de los empleados se encarga de la realización de pagos a proveedores, lo que subraya la importancia de mantener relaciones comerciales sólidas y el cumplimiento riguroso de las obligaciones. Asimismo, el 39 % se ocupa de la utilización y obtención de recursos financieros, asegurando la liquidez y el acceso a fondos necesarios para las operaciones diarias.

Por otro lado, el 15 % de los participantes gestiona depósitos a corto y largo plazo, lo que resalta la necesidad de una planificación financiera adecuada para maximizar la eficiencia de los recursos disponibles, mientras que el 6 % asume la

toma de decisiones en el área financiera, desempeñando una función estratégica crítica para la empresa. Esta clara división de responsabilidades contribuye a una gestión eficiente y un control riguroso de los recursos, respaldando lo expuesto por Francisco José (2020), quien define una operación financiera como el intercambio no simultáneo de capitales pactado entre el prestamista y el prestatario, siempre que se verifique la equivalencia entre los capitales entregados, conforme a la normativa financiera.

El análisis de la variable "¿Consideras importante la administración de los ingresos por parte del área financiera?" reveló que el 98 % de los participantes considera esencial una gestión rigurosa de los ingresos. Este elevado porcentaje evidencia un consenso generalizado sobre la importancia de optimizar la asignación de recursos, mejorar la planificación de inversiones y mitigar los riesgos financieros, elementos fundamentales para garantizar la estabilidad y el crecimiento económico de la organización.

Estos hallazgos se alinean con lo expuesto por FreeBalance (2023), que subraya que la gestión de los ingresos es un aspecto crítico en la administración de cualquier entidad, desempeñando un rol aún más relevante en las empresas públicas. En dichos entornos, optimizar los flujos de ingresos, gestionar los costes de manera eficiente y minimizar el despilfarro son estrategias esenciales para aumentar la rentabilidad y consolidar la sostenibilidad fiscal, especialmente en contextos económicos y políticos complejos donde la intervención gubernamental es frecuente.

10. Conclusiones

La caracterización de la muestra evidencia una predominancia de adultos jóvenes, concentrados en el rango de 23 a 28 años, el perfil muestra un equilibrio de género, con una ligera mayoría femenina que enriquece la diversidad. La procedencia se centra en la región de Managua, lo que sugiere un entorno geográfico estratégico, la elevada formación académica, con una alta proporción de estudios universitarios, fortalece el perfil profesional.

El análisis de las variables financieras destaca que el 79 % de los participantes está familiarizado con los procesos internos, evidenciando un sólido conocimiento en el área, la experiencia práctica se refleja en el 74 % de los empleados, lo que refuerza la eficiencia operativa y la toma de decisiones.

El 98 % valora la formación continua en gestión financiera como un elemento clave para mejorar el desempeño, estos resultados subrayan la importancia de invertir en capacitación para optimizar la administración de recursos.

La especialización en operaciones financieras, desde pagos a proveedores hasta la obtención de recursos, se erige como pilar de estabilidad, una clara división de tareas favorece el control y la asignación eficiente de activos. En conjunto, la formación y la experiencia técnica son motores fundamentales para la competitividad.

El análisis también revela que la falta de capacitación financiera se percibe como un factor crítico, identificada por el 98 % de los encuestados, esta carencia se

asocia con errores en la asignación de recursos y decisiones inadecuadas, comprometiendo la estabilidad económica.

Incluso brechas mínimas en la formación pueden repercutir significativamente en el desempeño laboral.

Los hallazgos respaldan la necesidad de implementar programas formativos robustos y continuos.

Se destaca la importancia de integrar enfoques que combinen teoría y práctica para fortalecer las competencias.

Estas estrategias permitirán mitigar riesgos y optimizar la administración de los recursos financieros.

En definitiva, invertir en educación financiera es crucial para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento en un entorno competitivo.

Recomendaciones de la investigación

A partir de los hallazgos obtenidos durante esta investigación, se han identificado diversas áreas de oportunidad y mejora que pueden contribuir significativamente al avance y fortalecimiento de la organización. Las siguientes recomendaciones se basan en el análisis de los datos recolectados y buscan proporcionar estrategias efectivas para abordar los desafíos identificados.

Estas sugerencias están orientadas a optimizar el desempeño, potenciar las capacidades del personal y asegurar la sostenibilidad y competitividad de la pyme electrodomésticos Judith.

Es aconsejable destinar recursos a programas de formación financiera para mejorar las competencias del personal en horarios disponibles que no afecten las actividades de los trabajadores de dicha pyme.

Se sugiere organizar encuentros mensuales con el objetivo de orientar a los empleados respecto al progreso de la empresa.

Es recomendable destinar fondos para adquirir activos y herramientas de trabajo en las distintas áreas de la pyme, garantizando que el personal pueda desempeñar sus tareas sin demoras.

Se recomienda reorganizar al personal de acuerdo al desempeño de sus habilidades y conocimientos que poseen.

Se sugiere realizar evaluaciones teóricas sobre conocimientos financieros, administrativos y de negocios a las distintas áreas de la empresa.

11. Referencias

García Moreno, J., Mapén franco, F, Berttolini Diaz, G (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. Revista de Ciencias UNEMI. Recuperado de <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/582661248013.pdf>

Hurtado García, K. D. R., Oña Sinchiguano, B. E., Sandoval Cuji, M. M., Recalde Pacheco, M. C., & Scrich Vázquez, A. J. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. Revista Espacio. Recuperado de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p04.pdf>

Álvarez Pereira, E. C., Castillo Gómez, V. L., & Esquivel Romero, M. J. (2021). Análisis de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero del municipio de León en el periodo de enero a marzo del año 2021. Recuperad de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/8735/1/245904.pdf>

Moya Salas, M. A. (2019). El flujo de caja como herramienta de gestión en las pymes de Latinoamérica en los últimos 5 años. Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26148/Moya%20Salas%2c%20Miguel%20Angel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Javier Sánchez Galán, 04 de abril, 2023 Conocimiento financiero.
Economipedia.com <https://economipedia.com/definiciones/conocimiento-financiero.html>

Docusing. (2022). Finanzas: lo que necesita saber desde el punto de vista empresarial. Recuperado de <https://www.docuSign.com/es-mx/blog/finanzas>

Santander Universidades. (2022). Gestión financiera: Qué es y por qué es importante. Recuperado de <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/gestion-financiera.html>

Rodríguez, N. (2022). Qué es una pyme, cuáles son sus características y qué tipos existen. Recuperado de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-pyme>

Andrés Sevilla A. 16 febrero 2024, rentabilidad económica, que es y qué tipos hay. <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Alice Gomstyn, Alexandra Jonker, 26 de marzo del año 2024
<https://www.ibm.com/es-es/topics/operational-efficiency>

Acelera Pyme. (2024). Herramientas para la gestión financiera de las pymes. Recuperado de <file:///C:/Users/Public/Documents/Herramientas%20para%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera%20de%20las%20pymes.pdf>

López Martínez, P. (2024). Optimización del análisis de costos en la gestión financiera de pymes. Recuperado de <https://powerplan.es/analisis-de-costos-en-la-gestion-financiera-de-pymes/>

Moya Salas, M. A. (2019). El flujo de caja como herramienta de gestión en las pymes de Latinoamérica en los últimos 5 años. Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/>

Romero-Agila, S. E., Sáenz-Encalada, S. S., & Pacheco-Molina, A. M. (2021). La gestión de inventarios en las PYMES del sector de la construcción. Recuperado de <https://mail.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3124/6853>

Moreno Hernández, J. J., Borja Nieto, P. G., Olivar Hernández, L. D., & Moreno Calderón, S. (2024). Influencia del capital humano en la sostenibilidad financiera de las PYMES en Colombia. Institución Universitaria Colegio Mayor de Antioquia. Recuperado de <http://190.71.63.135/ojs/index.php/Revistasinergia/article/view/222/193>

Raffino, Equipo editorial, Etecé (4 de enero de 2025). Planeación financiera. Enciclopedia Concepto. <https://concepto.de/planeacion-financiera/#ixzz8wVjkDTBu>

Brianna Hansen (27 de junio 2024) Que es la gestion de recursos y su importancia. <https://www.wrike.com/es/blog/que-es-la-gestion-de-recursos->

Julián Pérez P. y Ana Gardey (22 de noviembre de 2024) Toma de decisiones - Qué es, definición, importancia y ejemplos. <https://definicion.de/toma-de-decisiones/>

Julián Pérez Porto, el 11 de octubre de 2024. Eficiencia operativa - Qué es, definición, características y ventajas. <https://definicion.de/eficiencia-operativa/>

Alejandro Lenis (22 de agosto de 2022). Qué es el margen de ganancia, cómo calcularlo y fórmula. <https://blog.hubspot.es/marketing/margen-ganancias-producto>

José López (17 febrero 2020) Economipedia, Operaciones Financieras.

<https://economipedia.com/definiciones/operacion-financiera.html>

Banco España (septiembre 2024) Euro sistema, Operaciones Financieras.

<https://www.bde.es/webbe/es/estadisticas/recursos/glosario/conceptos/operaciones>

Rubén Marzal (13 de noviembre 2024) Margen Bruto y Margen Neto: Diferencias, fórmulas y consejos. <https://nextscenario.com/es/margen-neto-y-margen-bruto/>

Hernández Gómez, N. A., Mapén Franco, F. de J., & Barroso Tanoira, F. G. (2021). Capacidades financieras en las micro, pequeñas y medianas empresas. Publicaciones E Investigación, 15(3). <https://doi.org/10.22490/25394088.5554>

Vera Llor, R. Y., & Álava Rosado, D. F. (2021). Manejo adecuado y responsable de los recursos financieros para la sostenibilidad de las empresas. Revista E-IDEA Journal of Business Sciences, 3(9), 48-59. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol3.id8>

Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. Revista Venezolana de Gerencia, 26(93). Universidad del Zulia. Recuperado de <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>

Esqueda-Walle, R., Marmolejo Rodríguez, J., & Villarreal Estrada, K. (2020). Digital marketing: A conceptual framework, review, and case study mixed approach. International Journal of Economics and Business Administration, 8(3), 256-279. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol3.id8>

Pujol-Cols, L. J., & Dabos, G. E. (2018). Satisfacción laboral: una revisión de la literatura acerca de sus principales determinantes. Estudios Gerenciales. Recuperado de https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/2809/3430

Personio. (n.d.).(2025) Guía de las principales debilidades profesionales. Recuperado de <https://www.personio.es/glosario/debilidades-profesionales/>

Reyes, I. (2024, julio 21). Guía completa para un plan de capacitación empresarial efectivo. CognosOnline. Recuperado de <https://cognosonline.com/como-hacer-un-plan-de-capacitacion/>

Sanz, E. V. (2022, enero 14). ¿Por qué invertir en la formación de tus empleados? Endalia. Recuperado de <https://www.endalia.com/news/invertir-formacion-de-empleados-beneficios-y-rentabilidad/>

Team Asana. (2025, febrero 9). Estructura organizativa: 10 formas de organizar. Asana. Recuperado de <https://asana.com/es/resources/team-structure>

Financionario. (2025). Título del artículo o libro. Editorial/Revista. Recuperado de <https://ejemplo.com>

FreeBalance. (2023, abril 18). La importancia de la gestión de ingresos en las empresas públicas. FreeBalance. Recuperado de <https://freebalance.com/es/blog/pfm/importancia-de-la-gestion-de-ingresos-en-las-empresas-publicas/>

5.2. Recursos: humanos, materiales y financieros.

El presente presupuesto tiene como objetivo detallar los costos asociados al proyecto de investigación Nivel de conocimiento sobre gestión financiera en los trabajadores de la Pymes electrodoméstico Judith y proporcionar una estimación clara de los recursos financieros necesarios utilizado para su ejecución.

Tabla 2 Presupuesto de la investigación

PYMES ELETRODOMESTICO JUDITH	
PROYECTO DE INVESTIGACION NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE GESTION	
FINANCIERA EN LOS TRABAJADORES DE LA PYMES ELECTRODOMESTICO JUDITH	
MATEARE, II CUATRIMESTRE 2024.	
CONCEPTO	VALOR
Transporte	C\$ 695
Tiempo en consulta en internet	C\$ 2,880
Impresiones y papelería	C\$ 300
Refrigerio	C\$ 900
Gasto de Presentación	C\$ 2,500
Empastado	C\$ 600
Mensualidad de Tutoría	C\$ 8,436
TOTAL	C\$ 16,311

Tabla 3 Operacionalización de las variables

Variable	Definición	Indicador	Valor
Aspectos Demográficos	Parte de la estadística que incluye la descripción de las características individuales, sociales y demográficas de un grupo de población.	Numero de encuestas	
		Edad	Años Cumplidos
		Sexo	Masculino Femenino
		Procedencia	Urbano Rural
		Escolaridad	Primaria Secundaria Estudios superiores Técnico
Trabajadores de la pyme	En esta variable se describirán la experiencia laboral dentro y fuera de la pyme así mismo la posición que desempeñan en la empresa.	<i>Test sobre la Jornada laboral del trabajador.</i>	
		¿Tienes ¿Experiencia laboral en el área financiera?	Si No
		¿Cuánto tiempo tienes trabajado en la Pyme?	De 1 a 5 años De 6 a 11 años De 11 a 16 años 17 años a mas

		¿Cuál es tu puesto laboral en la pyme?	Tesorero Contador Auxiliar contable Vendedor Jefe de cartera y cobro Encargada de Marketing Encargado de bodega Cocinero Encargado de Ruta y Transporte Auxiliar de bodega Gerente Financiero Encargada de RRHH
Nivel de Conocimiento	<i>En esta parte se evaluará el nivel de conocimiento que poseen los trabajadores sobre las actividades que se realizan en base a la gestión financiera es por ello que se incluyen datos específicos sobre el ambiente laboral y la</i>	<i>Test sobre nivel de conocimiento sobre la pyme.</i>	
		¿Conoces las actividades financieras que se realizan en la pyme electrodomésticos Judith?	Si No

	<i>importancia de la capacitación sobre gestión financiera hacia los trabajadores.</i>	¿Cuánto tiempo te conlleva la ejecución de tus asignaciones laborales?	4 horas 7 horas 12 horas
		¿Consideras adecuado el entorno laboral que permanece en la empresa?	Agradable Tenso Organizado Inconsistente
		¿Has visto un desarrollo económico en el transcurso de los años en la pyme electrodomésticos Judith?	Si No
		¿Has tomado capacitaciones sobre los siguientes temas?	Finanzas y ahorro Dirección en tomas de decisiones Sobre gestión financiera Ninguna Teóricos

Gestión Financiera	La gestión financiera es un proceso que se encarga de la administración de los recursos financieros, es por ello que se abarcara la descripción que poseen las capacitaciones sobre gestión financiera en el desempeño y evolución económica de electrométricos Judith.	¿Cómo calificas tus conocimientos adquiridos? ¿Consideras que las capacitaciones sobre gestión financiera te permitirán desarrollar tus actividades laborales con mayor eficacia y eficiencia? ¿Alguna vez ha recibido capacitaciones sobre gestión financiera? ¿Consideras importante la aplicación de un plan de capacitaciones en la pyme?	Prácticos Mixtos Si No Si No Si No
----------------------------------	--	---	--

		¿Consideras que la inversión en la formación y capacitación de los empleados puede mejorar la productividad y la calidad del trabajo? Si No	
		¿Crees que la falta de formación financiera puede generar ineficiencias que afectan la estabilidad económica de la pyme? Si No	
		¿Consideras que comprender el flujo de caja permite a los empleados identificar la disponibilidad de recursos financieros en un momento dado? Si No	
		¿Consideras adecuada la toma de decisiones que se ejecutan por parte del director Si	

		financiero o contador? ¿Consideras adecuado el manejo y control de los recursos disponibles por parte del área financiera o propietarios? ¿Existe una estructura jerárquica definida en el área financiera? ¿Se cumplen las obligaciones financieras en el periodo establecido? ¿Cuáles serían tus debilidades al momento de ejecutar tus	No Si No Si No Si No Falta de conocimiento financiero.
--	--	--	--

		¿Cuáles son las operaciones financieras que se realizan en la pyme?	Utilización y obtención de recursos financieros. Pago de facturas a proveedores Depósitos a corto y largo plazo. Tomas de decisiones sobre las finanzas.
		De acuerdo a tus conocimientos ¿Cuál es tu definición de gestión financiera?	Es el proceso que se encarga de administrar los recursos financieros de una empresa Es el proceso contable en el cual se registran las entradas y salidas de efectivo de forma mensual.

		¿Consideras importante la administración de los ingresos por parte del área financiera?	Es el proceso de pre planificación, control y asignación de procesos Si No

Ilustración 1 Carta de Autorización



Universidad Central de Nicaragua-Managua.

Facultad de Ciencias Económica.

Departamento de Banca y Finanzas.

Consentimiento Informado

Equipo Investigador:

Br: Sheyla de los Ángeles Cruz González.

Br: Violeta Margarita Guzmán Moncada.

Estimado Participante:

Reciba de nuestra parte un cordial saludo, somos estudiantes de V año de la carrera de Banca y Finanzas con mención en Ciencias Económica. A través de la presente, solicitamos su permiso y participación en el estudio de investigación que estamos efectuando, cuyo objetivo es evaluar el nivel de conocimiento sobre gestión financiera entre los trabajadores de la Pymes Electrodomésticos Judith, Mateare, II cuatrimestre, 2024.

El Cuestionario que se aplicara a los trabajadores es de carácter anónimo, lo que significa que su participación no afectara su identidad personal, o familiar. Su colaboración es voluntaria, es decir que usted tiene la libertad de no participar. Le pedimos que responda con sinceridad y si surge una interrogante, no dude en preguntarnos ya que de esto depende la veracidad de los resultados de la investigación, los cuales serán utilizados únicamente por los investigadores para fines académicos.

Si está de acuerdo en dar su autorización y en participar por favor firme a continuación. Le agradezco de antemano su participación.

Yo: _____

Acepto participar voluntariamente en esta investigación.

He sido informado acerca del estudio y estoy de acuerdo en participar,

Firmo la presente a los _____ días del mes de noviembre 2024.



Universidad Central de Nicaragua-Managua

Facultad de ciencias Económica.

Departamento de

Nivel de conocimiento sobre gestión financiera entre los trabajadores de la Pymes Electrodomésticos Judith, Mateare, II cuatrimestre, 2024.

Equipo Investigador:

Br: Sheyla de los Ángeles Cruz González.

Br: Violeta Margarita Guzmán Moncada.

Encuesta.

Estimado(a) participante, usted ha sido seleccionado(a) para participar en nuestro estudio, cuyo objetivo es Evaluar el nivel de conocimiento sobre gestión financiera entre los trabajadores de la Pymes Electrodomésticos Judith, Mateare, II cuatrimestre, 2024.

Este cuestionario es de carácter anónimo, lo que significa que su participación no afectará su identidad personal, o familiar. Su colaboración es voluntaria es decir que usted tiene la libertad de decidir no participar.

Este cuestionario consta de preguntas dicotómicas, cerradas con ítems en base a nuestras variables de estudio: (datos sociodemográficos, nivel de conocimiento y Gestión financiera).

Encuesta.

1. ¿Cuál es la edad en el cual te catalogas?
 - ☐ De 18 a 22 años
 - ☐ De 23 a 28 años
 - ☐ De 29 a 33 años
 - ☐ De 34 años a más
2. ¿Cuál es tu procedencia de origen?
 - ☐ Managua
 - ☐ Masaya
 - ☐ León
 - ☐ Chinandega
 - ☐ Granada
3. ¿Cuál es el sexo que te define?
 - ☐ Hombre
 - ☐ Mujer
4. ¿Cuál es el nivel académico que caracteriza tu conocimiento?
 - ☐ Primaria

☐ Secundaria

☐ Universitario

☐ Técnico

5. ¿Tienes experiencia laboral en el área financiera?

☐ Si

☐ No

6. ¿Cuánto tiempo tienes trabajado en la Pyme?

☐ De 1 a 5 años

☐ De 6 a 11 años

☐ De 11 a 16 años

☐ 17 años a más

7. ¿Cómo calificas tus conocimientos adquiridos?

☐ Teóricos

☐ Prácticos

☐ Mixtos

8. ¿Cuánto tiempo te conlleva la ejecución de tus asignaciones laborales?

☐ 4 horas

☐ 8 horas

☐ 12 horas

9. ¿Consideras adecuado el entorno laboral que permanece en la empresa?

☐ Agradable

☐ Inconsistente

☐ Organizado

☐ Tenso

10. ¿Has visto un desarrollo económico en el transcurso de los años en la pyme electrodomésticos Judith?

☐ Si

☐ No

11. ¿Has tomado capacitaciones sobre los siguientes temas?

☐ Finanzas y ahorro

☐ Dirección en tomas de decisiones

☐ Sobre gestión financiera

☐ Ninguna

12. ¿Consideras que las capacitaciones sobre gestión financiera te permitirán desarrollar tus actividades laborales con mayor eficacia y eficiencia?

☐ Si

☐ No

13. ¿Consideras importante la aplicación de un plan de capacitaciones en la pyme?

☐ Si

☐ No

14. ¿Consideras que la inversión en la formación y capacitación de los empleados puede mejorar la productividad y la calidad del trabajo?

☐ Si

☐ No

15. ¿consideras que comprender el flujo de caja permite a los empleados identificar la disponibilidad de recursos financieros en un momento dado?

☐ Si

☐ No

16. ¿Consideras adecuada la toma de decisiones que se ejecutan por parte del director financiero o contador?

☐ Si

☐ No

17. ¿Consideras adecuado el manejo y control de los recursos disponibles por parte del área financiera o propietarios?

☐ Si

☐ No

18. ¿Existe una estructura jerárquica definida en el área financiera?

☐ Si

☐ No

19. ¿Se cumplen las obligaciones financieras en el periodo establecido?

☐ Si

☐ No

20. ¿Cuáles serían tus debilidades al momento de ejecutar tus deberes laborales?

☐ Falta de conocimiento financiero.

☐ Pocos instrumentos de trabajos

☐ Ambiente Hostil

21. Desde tu punto de vista ¿En el área financiera de la empresa desarrollas tus habilidades?

☐ Si

☐ No

22. ¿Cuáles son las operaciones financieras que se realizan en la pyme?

☐ Utilización y obtención de recursos financieros.

☐ Pago de facturas a proveedores

☐ Depósitos a corto y largo plazo.

☐ Tomas de decisiones sobre las finanzas.

23. ¿Consideras importante la administración de los ingresos por parte del área financiera?

☐ Si

☐ No

24. ¿Cuánto tiempo te conlleva la ejecución de tus asignaciones laborales?

☐ 4 horas

☐ 8 horas

☐ 12 horas

25. ¿Alguna vez ha recibido capacitaciones sobre gestión financiera?

☐ Si

☐ No

26. ¿Cuál es tu puesto laboral en la pyme?

☐ Tesorero

- o Contador
- o Auxiliar contable
- o Vendedor
- o Jefe de cartera y cobro
- o Encargada de Marketing
- o Encargado de bodega
- o Cocinero
- o Encargado de Ruta y Transporte
- o Auxiliar de bodega
- o Gerente Financiero
- o Encargada de RRHH
- o Responsable de Nomina
- o Asistente de RRHH
- o Oficial de Riesgo

Tabla 4 Tablas de resultados

Tabla de Datos Sociodemográficos

Indicador	Frecuencia	Porcentaje
Edad		
Mínimo: 18 años	Máximo: 55 años	
Sexo		
Masculino	48	48%
Femenino	52	52%
Procedencia		
Managua	96	96%
Masaya	03	03%
León	01	01%
Nivel académico		
Primaria	02	02%
Secundaria	12	12%
Técnico Superior	28	28%
Universidad	58	58%
Total	304	100%

Tabla 5 Tabla de Experiencia Laboral

		Frecuencia	Porcentaje
¿Tienes Experiencia laboral en el área financiera?	Si	74	74,0
	No	26	26,0
	Total	100	100,0

Tabla 6 Tiempo de Trabajo

		Frecuencia	Porcentaje
¿Cuánto tiempo tienes trabajado en la PYME Electrodomésticos Judith?	De 1 a 5 años	36	36,0
	De 6 a 11 años	41	41,0
	De 11 a 16 años	21	21,0
	De 17 años a más	2	2,0
	Total	100	100,0

Ilustración 2 Puesto que ejercen los trabajadores de la PYME electrodomésticos

Judith

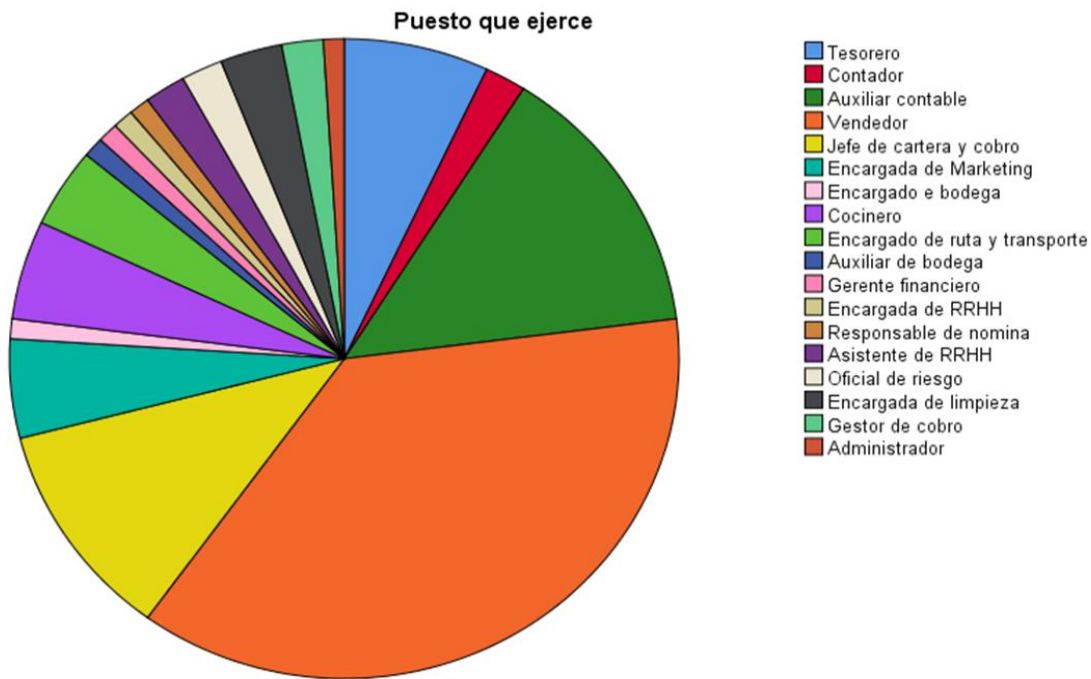


Tabla 7 Conocimiento de las actividades financieras.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Conoces las actividades financieras que se realizan en la pyme electrodomésticos Judith?	Si	79	79,0
	No	21	21,0
	Total	100	100,0

Tabla 8 Tiempo empleado para trabajar.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Cuánto tiempo te conlleva la ejecución de tus asignaciones laborales?	4 horas	5	5,0
	8 horas	89	89,0
	12 horas	6	6,0
	Total	100	100,0

Tabla 9 Entorno laboral.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Cómo consideras que es el entorno laboral que permanece en la empresa?	Agradable	42	42,0
	Inconsistente	21	21,0
	Organizado	28	28,0
	Tenso	9	9,0
	Total	100	100,0

Tabla 10 Desarrollo Económico de la Pyme

		Frecuencia	Porcentaje
¿Has visto un desarrollo económico en el transcurso de los años en la pyme electrodomésticos Judith?	Si	75	75,0
	No	25	25,0
	Total	100	100,0

Tabla 11 Tipos de Capacitaciones

		Frecuencia	Porcentaje
¿Has tomado capacitaciones sobre los siguientes temas?	Finanzas y ahorro	35	35,0
	Dirección en toma de decisiones	16	16,0
	Sobre gestión financiera	10	10,0
	Ninguna	39	39,0
	Total	100	100,0

Tabla 12 Tipo de conocimiento de los participantes.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Cómo calificas tus conocimientos adquiridos?	Teóricos	42	42,0
	Prácticos	31	31,0
	Mixtos	27	27,0
	Total	100	100,0

Tabla 13 Capacitación sobre gestión financiera para trabajar con eficacia y eficiencia.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras que las capacitaciones sobre gestión financiera te permitirán desarrollar tus actividades laborales con mayor eficacia y eficiencia?	Si	98	98,0
	No	2	2,0
	Total	100	100,0

Tabla 14 Importancia de un plan de capacitación.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras importante la aplicación de un plan de capacitaciones en la pyme?	Si	100	100,0

Tabla 15 Inversiones en la formación y capacitación de los empleados.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras que la inversión en la formación y capacitación de los empleados puede mejorar la productividad y la calidad del trabajo?	Si	100	100,0

Tabla 16 Importancia del flujo de caja.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras que comprender el flujo de caja permite a los empleados identificar la disponibilidad de recursos financieros en un momento dado?	Si	99	99,0
	No	1	1,0
	Total	100	100,0

Tabla 17 . Toma de decisiones de la Directiva financiera.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras adecuada la toma de decisiones que se ejecutan por parte del director financiero o contador?	Si	97	97,0
	No	3	3,0
	Total	100	100,0

Tabla 18 Manejo y control de recursos disponibles.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras adecuado el manejo y control de los recursos disponibles por parte del área financiera o propietarios?	Si	80	80,0
	No	20	20,0
	Total	100	100,0

Tabla 19 Estructura Jerárquica

		Frecuencia	Porcentaje
¿Existe una estructura jerárquica definida en el área financiera?	Si	97	97,0
	No	3	3,0
	Total	100	100,0

Tabla 20 Cumplimiento de las obligaciones financieras.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Se cumplen las obligaciones financieras en el periodo establecido?	Si	89	89,0
	No	11	11,0
	Total	100	100,0

Tabla 21 Debilidades del empleado.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Cuáles serían tus debilidades al momento de ejecutar tus deberes laborales?	Falta de conocimiento financiero	44	44,0
	Pocos instrumentos de trabajo	33	33,0
	Ambiente hostil	23	23,0
	Total	100	100,0

Tabla 22 Desarrollo de habilidades financieras

		Frecuencia	Porcentaje
vista ¿En el área financiera de la empresa desarrollas tus habilidades	Si	85	85,0
	No	15	15,0
	Total	100	100,0

Tabla 23 Operaciones Financieras

		Frecuencia	Porcentaje
¿Cuáles son las operaciones financieras que se realizan en la pyme?	Utilización y obtención de recursos financieros	39	39,0
	Pago de facturas a proveedores	40	40,0
	Depósitos a corto y largo plazo	15	15,0
	Toma de decisiones sobre las finanzas	6	6,0
	Total	100	100,0

Tabla 24 Importancia de la administración de ingresos.

		Frecuencia	Porcentaje
¿Consideras importante la administración de los ingresos por parte del área financiera?	Si	98	98,0
	No	2	2,0
	Total	100	100,0



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"



CARTA AVAL TUTOR METODOLÓGICO Y CIENTÍFICO

MSc. Kariela Valezca Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
UCN – Sede Central
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográfico elaborado por los egresados **Sheyla De los Ángeles Cruz González y Violeta Margarita Guzmán Moncada**; para optar al título de **Licenciatura en Banca y Fianzas**, cuyo título de la Monografía es: **Nivel de conocimiento sobre gestión financiera en trabajadores de la Pyme Electrodomésticos Judith, Mateare, II cuatrimestre 2024.**

El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos y Científicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII Forma de Culminación de Estudio** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de managua a los 02 días del mes de marzo del año 2025.

Lic. Gloria Elena Mejía Rivera
Tutor Metodológica y Científico

CC: Archivo.

