



Análisis presupuestal en los micronegocios ubicados en la zona centro del
municipio de Funza

Presentado Por:

Chelsy Lorena Bulla Naranjo

María Camila Garzón Flórez

Profesor Instructor:

Mg. Gilma Rocio Peña Meneses.

Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca.
Facultad de Administración y Economía.
Programa Administración de Empresas Comerciales.
Funza - Cundinamarca

2025



Análisis presupuestal en los micronegocios ubicados en la zona centro del municipio de Funza

Trabajo de Grado Para Optar Por el Título Profesional de Administración de Empresas Comerciales. Modalidad Artículo

Presentado Por:
Chelsy Lorena Bulla Naranjo
María Camila Garzón Flórez

Profesor Instructor:
Mg. Gilma Rocio Peña Meneses.

Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca.
Facultad de Administración y Economía.
Programa Administración de Empresas Comerciales.
Funza - Cundinamarca

2025

Resumen

El estudio analiza las prácticas presupuestarias de 46 micronegocios en el centro de Funza, Colombia, mediante un enfoque cuantitativo basado en encuestas. Se encontró que, aunque la mayoría reconoce la importancia del presupuesto, solo el 60.9% lo implementa, mientras que el 37% carece de capacitación en gestión financiera. Las principales barreras identificadas son la falta de conocimiento y tiempo.

Funza, ubicado cerca de Bogotá, está experimentando un desarrollo económico acelerado, lo que hace crucial evaluar cómo los micronegocios gestionan sus finanzas. La investigación revela que estos negocios operan en su mayoría con estructuras pequeñas y que una gran parte ha estado en funcionamiento por más de seis años, lo que indica estabilidad. Sin embargo, la falta de formación financiera afecta la gestión eficiente de sus recursos.

Entre quienes implementan presupuestos, el 45% los revisa periódicamente, utilizando software o métodos manuales. La principal dificultad para su implementación es el desconocimiento, seguido por la falta de tiempo. Se identificó que el 39.1% no enfrenta dificultades, lo que sugiere una adecuada gestión financiera. Además, los encuestados destacan la importancia de capacitaciones y herramientas tecnológicas para mejorar la planificación financiera.

La investigación concluye que, aunque los micronegocios de Funza reconocen el valor del presupuesto, existen brechas en su aplicación. Se recomienda fortalecer la capacitación en gestión financiera y el acceso a herramientas tecnológicas para mejorar la sostenibilidad y crecimiento de estos negocios esenciales en la economía local.

Palabras clave: Presupuesto, micronegocio, gestión financiera, prácticas presupuestarias

Abstract

The study analyzes the budgeting practices of 46 microbusinesses in downtown Funza, Colombia, using a quantitative approach based on surveys. It found that although most recognize the importance of budgeting, only 60.9% actually implement it, while 37% lack training in financial management. The main barriers identified are a lack of knowledge and time.

Funza, located near Bogotá, is undergoing rapid economic development, making it crucial to assess how microbusinesses manage their finances. The research reveals that these businesses mostly operate with small structures and that a significant portion has been in operation for more than six years, indicating stability. However, the lack of financial training affects the efficient management of their resources.

Among those who implement budgets, 45% review them periodically, using either software or manual methods. The main difficulty in implementation is lack of knowledge, followed by lack of time. It was identified that 39.1% do not face difficulties, suggesting adequate financial management. Additionally, respondents highlighted the importance of training and technological tools to improve financial planning.

The research concludes that although Funza's microbusinesses recognize the value of budgeting, there are gaps in its application. It is recommended to strengthen financial

management training and improve access to technological tools to enhance the sustainability and growth of these essential businesses in the local economy.

Keywords: Budget, microbusiness, financial management, budgeting practices

Introducción

En la gestión financiera, el presupuesto es una herramienta que permite planificar, controlar y evaluar el desempeño financiero de una empresa, esto se presenta desde hace mucho tiempo, cuando por primera vez el hombre tuvo la necesidad de planear su quehacer futuro; Según Ruelas (2018) la formalización de la función de planificación fue paralela a la evolución del comercio y las organizaciones, lo que llevó a la incorporación sistemática de recursos monetarios en los presupuestos.

En el siglo XVIII en Inglaterra, se presentó el primer presupuesto estructurado y aplicado en una organización, desde entonces, este ha sido implementado por los gobiernos y por organizaciones, ya que permite controlar la asignación de recursos y da apoyo a la toma de decisiones, sin embargo, durante el paso de los años, esta práctica se ve reflejada por las empresas medianas y grandes ya que tienen una estructura financiera más definida. (Cardona & Zuluaga, 2006)

Aquí es importante contextualizar que Funza, es un municipio ubicado en Colombia, es habitado por 111,675 personas y ubicado a 25km de Bogotá, durante los últimos años se encuentra en un proceso acelerado de desarrollo económico e industrial. Actualmente, estos municipios son considerados cimientos industriales importantes (Tavera, O. M 2020), por lo anterior es importante plantearse la siguiente interrogación, ¿En la actualidad, los micronegocios del centro del municipio Funza cuentan con un

presupuesto establecido para su gestión financiera? La presente investigación tiene como objetivo principal examinar si los micronegocios ubicados en la zona centro del municipio de Funza, implementan un presupuesto en su gestión financiera, como herramienta de planeación, control y seguimiento.; Doncel, E & Montes, C. (2017). Exponen que una de las herramientas más cruciales para el control financiero, tanto personal como organizacional, es el presupuesto. En el contexto de las organizaciones, este instrumento ayuda a minimizar los riesgos administrativos y gerenciales. Además, facilita la ejecución de planes estructurados dentro de límites razonables basados en la realidad de la empresa y su mercado.

Desde los inicios de la humanidad, las personas han buscado organizar sus finanzas para ser más productivas y tener claridad en cuanto a sus ingresos y egresos. (Obando, 2023). Del mismo modo, empresas de diversos tamaños y sectores económicos utilizan herramientas que les permiten monitorear constantemente sus indicadores y desempeño financiero, con el objetivo de mitigar riesgos, tomar decisiones informadas y optimizar sus recursos (López-Rodríguez et al., 2019). El trabajo de investigación propuesto, proporciona información vital sobre cómo los micronegocios ubicados en la zona centro de Funza, gestionan sus recursos financieros. La implementación efectiva de un presupuesto puede tener un impacto positivo en la estabilidad y el crecimiento económico de estos negocios, así como en la economía local en general.

En el contexto de los micronegocios, la implementación de un presupuesto puede marcar una diferencia significativa en su sostenibilidad y éxito a largo plazo. Estos pequeños emprendimientos, que a menudo operan con márgenes reducidos y enfrentan desafíos considerables en la gestión de sus recursos, se benefician enormemente de una

herramienta que les permita visualizar de manera clara sus flujos financieros. Sin embargo, en muchos casos, los micronegocios no adoptan prácticas presupuestarias formales, lo que puede limitar su capacidad para crecer y competir en un mercado cada vez más exigente.

La implementación de un presupuesto no solo es una cuestión de orden financiero, sino una herramienta estratégica que permite a las empresas anticiparse a situaciones de riesgo, optimizar sus recursos y alinear sus operaciones con objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Expone que el presupuesto actúa como un mecanismo para revisar políticas, medidas y planteamientos organizacionales, y permite medir diversos componentes financieros de la empresa. Estos procesos contribuyen a comprender mejor la situación financiera de la organización, evaluar y ajustar planes de acción, y, en última instancia, alcanzar los objetivos y metas de la compañía. (Ramírez, 2011).

Pregunta problema

¿Qué prácticas presupuestales adoptan los micronegocios ubicados en la zona centro del municipio de Funza?

Justificación

Desde los inicios de la humanidad, las personas han buscado organizar sus finanzas para ser más productivas y tener claridad en cuanto a sus ingresos y egresos. (Obando, 2023). Del mismo modo, empresas de diversos tamaños y sectores económicos utilizan herramientas que les permiten monitorear constantemente sus indicadores y desempeño financiero, con el objetivo de mitigar riesgos, tomar decisiones informadas y optimizar sus recursos (López-Rodríguez et al., 2019). El trabajo de investigación propuesto, proporciona

información vital sobre cómo los micronegocios ubicados en la zona centro de Funza, gestionan sus recursos financieros. La implementación efectiva de un presupuesto puede tener un impacto positivo en la estabilidad y el crecimiento económico de estos negocios, así como en la economía local en general.

En el contexto de los micronegocios, la implementación de un presupuesto puede marcar una diferencia significativa en su sostenibilidad y éxito a largo plazo. Estos pequeños emprendimientos, que a menudo operan con márgenes reducidos y enfrentan desafíos considerables en la gestión de sus recursos, se benefician enormemente de una herramienta que les permita visualizar de manera clara sus flujos financieros. Sin embargo, en muchos casos, los micronegocios no adoptan prácticas presupuestarias formales, lo que puede limitar su capacidad para crecer y competir en un mercado cada vez más exigente.

La implementación de un presupuesto no solo es una cuestión de orden financiero, sino una herramienta estratégica que permite a las empresas anticiparse a situaciones de riesgo, optimizar sus recursos y alinear sus operaciones con objetivos a corto, mediano y largo plazo.

El presupuesto actúa como un mecanismo para revisar políticas, medidas y planteamientos organizacionales, y permite medir diversos componentes financieros de la empresa. Estos procesos contribuyen a comprender mejor la situación financiera de la organización, evaluar y ajustar planes de acción, y, en última instancia, alcanzar los objetivos y metas de la compañía. (Ramírez, 2011).

Objetivos

Objetivo General:

Identificar la adopción de prácticas presupuestarias por parte de los micronegocios ubicados en la zona centro del municipio de Funza.

Objetivos Específicos:

1. Comprobar la existencia de prácticas presupuestarias en los micronegocios ubicados en la zona centro de Funza.
2. Conocer la frecuencia y regularidad con la que los micronegocios ubicados en la zona centro de Funza revisan y ajustan sus presupuestos.
3. Examinar el nivel de conocimiento de los propietarios de los micronegocios sobre la importancia y utilidad de implementar un presupuesto en su gestión financiera.

Marco teórico

Según Celis, (2020), desde tiempos antiguos, las personas han organizado sus ingresos y egresos sin ser conscientes de que estaban utilizando una herramienta que hoy se conoce como presupuesto. En la actualidad, esta práctica se ha integrado en los sistemas financieros de organizaciones y entidades gubernamentales, convirtiendo el presupuesto en una herramienta esencial para la planificación financiera. Así mismo, también habla que el término presupuesto proviene de dos raíces latinas: "pre," que significa antes, y "supuesto," lo que permite comprender el término como algo que se hace con antelación y Muñiz (2009) define el presupuesto como “una herramienta de planificación que, de una u otra forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables

de una organización y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un periodo determinado para cumplir los objetivos fijados en la estrategia”.

Continuando con el mismo autor, hace referencia en que la elaboración del presupuesto en una empresa permite conocer su situación financiera, ayuda a identificar las oportunidades para alcanzar objetivos estratégicos y construir proyecciones de ingresos y gastos para un lapso de tiempo específico. Por otro lado, Rincón (2011), un presupuesto puede proporcionar una guía para planificar las metas a través de la gestión correcta, veraz y organizada de los recursos económicos, aunque no es fijo y puede variar según las circunstancias del entorno y el desarrollo organizacional.

Por otra parte, Celis (2020), sugiere que el presupuesto consta de cinco etapas para su elaboración cuyo objetivo es la contribución al cumplimiento de las metas:

Pronóstico o Planeación.

Esta etapa inicial actúa como un insumo financiero que permite la recopilación, análisis e integración de datos y estadística.

Elaboración.

Se habla de la asignación monetaria a las áreas que hacen parte del presupuesto, esto se debe determinar a partir de un análisis organizacional teniendo en cuenta las metas estratégicas.

Aprobación.

Énfasis en la revisión y modificación del presupuesto en caso de ser necesario, se debe tener en cuenta los procesos y la jerarquización de la organización.

Ejecución.

Después de aprobada la herramienta, se pone en marcha durante el periodo establecido.

Control.

Siendo esta la etapa final, se hace un monitoreo del presupuesto, donde se debe evaluar su ejecución en cuanto a observaciones para determinar acciones correctivas.

Cuando se hace un presupuesto adecuadamente permite a la organización enfocarse en las necesidades y los objetivos establecidos, Selmer (2007) habla de que la fase de evaluación, es donde se analizan los resultados e identificando los errores o aciertos y así, poder plantear estrategias de mejora para futuros periodos, en cuanto a Welsch y Hilton (2015), ellos consideran que la evaluación es un proceso analítico que permite establecer un plan de acción concreto y oportuno para evitar problemas y minimizar falencias que se puedan presentar para el próximos procesos presupuestales (Celis Jeferson, M de Bogotá, 2020).

El presupuesto puede ser a corto o largo plazo, según las necesidades de las organizaciones, normalmente son utilizados por empresas comerciales para realizar proyecciones anuales o por organizaciones gubernamentales para periodos de hasta tres años o más, aunque deben estar sujetos a modificaciones según las circunstancias que se presenten (Mejía, 2005).

El presupuesto no solo sirve como una proyección financiera, sino que también funciona como herramienta analítica la cual proporciona información precisa o aproximada al desempeño comercial de la empresa (Cárdenas y Nápoles, 2008), en cuanto a Guevara, López y Quintanilla (2009), destacan que un presupuesto transparente y basado en la realidad optimizada de los recursos, equilibra la estructura financiera mediante la evaluación de operaciones.

Señalín (2020), habla de la gestión presupuestaria y la planificación empresarial, con un enfoque en la modernización de la gestión financiera en las empresas. El análisis se centra en cómo las empresas implementan acciones para modernizar su gestión presupuestaria, con el objetivo de potenciar los resultados a corto, mediano y largo plazo.

La planificación financiera y su importancia en la gestión adecuada de los recursos financieros para alcanzar objetivos comerciales y evitar errores en la toma de decisiones empresariales, con un estudio de caso en Dekautopartes S.A, ciudad de Machala. (Ordoñez, 2021), lo cual Ordoñez, comenta que la planificación financiera es importante para evaluar y mejorar la rentabilidad empresarial, proporcionando una guía efectiva para la gestión de recursos financieros y la toma de decisiones.

Concluyendo con que la planificación financiera es esencial para mejorar la gestión de los activos empresariales y evitar errores que pueden afectar la liquidez de la empresa, demostrando su importancia en la evaluación y mejora de la rentabilidad.

Por otro lado, Terrazas y Pastor (2009), hablan de la gestión financiera como una actividad que hace la organización, la cual se encarga de planear, organizar, dirigir y controlar, para que así se logre generar mejores resultados, “el objetivo es hacer que la

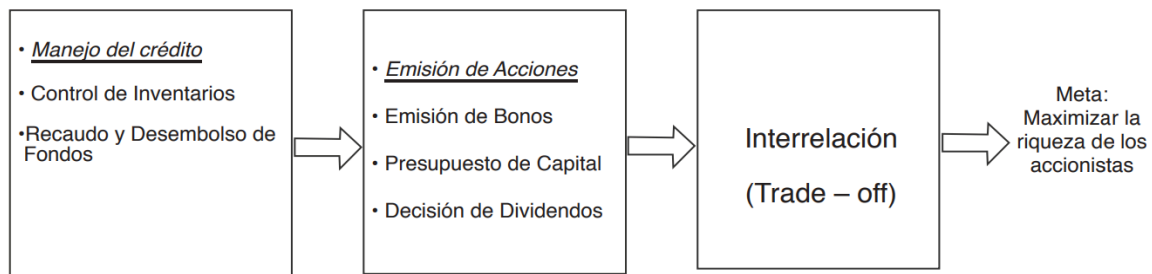
organización se desenvuelva efectivamente”, esto permite tener una visión futura más clara para sobrellevar los inconvenientes financieros.

Ellos hablan de que la gestión financiera se hace responsable de la asignación de fondos monetarios para los activos de la empresa, específicamente en corrientes y fijos, los cuales permiten tener mejores alternativas y políticas de financiamiento de forma apropiada abarcando los objetivos de la empresa.

Stanley, Geoffrey (2001), muestra una gráfica la cual brinda información de como es el funcionamiento de la gestión financiera:

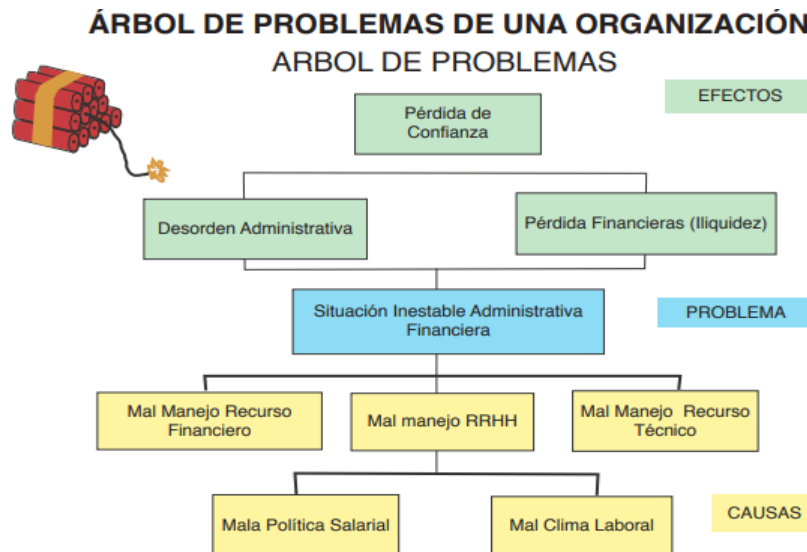
Figura 1

Funciones de la gestión financiera



Fuente: Modelo de Gestión Financiera para una Organización (2001)

Así mismo, muestran la importancia de la gestión financiera integral, planteando un modelo de gestión financiera, teniendo en cuenta, antecedentes y la problemática principal donde identificaron que la gestión financiera enmarca un desafío en administrar las operaciones económico-financieras plasmado por medio de un árbol de problemas.

Figura 2*Árbol de problemas de una organización*

Fuente: Modelo de Gestión Financiera para una Organización (2006)

Cuya solución buscaron para una administración financiera más efectiva, por medio de planeación de actividades y presupuestal, seguido a eso, la planificación financiera, después la ejecución y análisis de información y por último, control y toma de decisiones.

Lo cual concluyeron sobre la importancia de llevar una gestión financiera en la empresa, por medio de un modelo integral, el cual busca mejorar el control presupuestario, sistematización de la elaboración del presupuesto de gestión y facilitar la toma de decisiones.

Al igual que, Carmen. Cabrera, Fuentes y Gerónimo W. (2017), destacan la necesidad de manejar eficientemente los recursos financieros, saber planificar, ejecutar, analizar y controlar basadas en información financiera para garantizar el éxito y la sostenibilidad de las organizaciones.

Así mismo, esta gestión financiera debe ser eficaz en las organizaciones, el cual auxilie a la toma de decisiones y la maximización de recursos de la empresa, ya que estas deben implementar estrategias de mejora para su competitividad y eficiencia, lo que implica realizar un análisis sobre su situación financiera y económica.

Córdoba, (2012) en su libro “Gestión Financiera” habla sobre como la gestión financiera “involucra los ingresos y egresos atribuibles” para un mejor manejo en el dinero de las empresas, a esto, agrega la posibilidad de dos elementos, la creación de fuentes de ingresos y la facilidad excepcional del manejo en los recursos financieros.

Por otro lado, Veiga (2015) habla sobre cuatro elementos que utilizan las empresas, “los principios financieros básicos gestados por la acumulada experiencia gerencial, la innovación financiera de productos y mercados, el desarrollo tecnológico de los sistemas de comunicación y gestión y las recurrentes oportunidades y amenazas del entorno”, los cuales se enfocan en el optimismo que generan en las empresas para recuperarse de una crisis económica o algo que parece perdido.

Por último, Cerinza y Montoya (2023), hacen énfasis de los micronegocios en el país, donde se analizan varios aspectos como la distribución geográfica, su impacto en la economía local, las características del emprendedor y la relación con la informalidad laboral, donde desempeñan un papel fundamental en la economía colombiana, destacando su inclusión de nuevos segmentos de mercado y la necesidad de políticas públicas.

Pretenden mostrar el impacto de los micronegocios en Colombia, así como analizar sus características, desafíos y oportunidades para contribuir al conocimiento y mejora de las condiciones laborales, la diferencia de los micronegocios entre las zonas rurales y urbanas,

donde identifica sectores económicos y la influencia política, las características de los emprendedores, la cual habla sobre la predominancia del hombre como propietarios y la edad promedio y se analiza cómo la pandemia afecta a los micronegocios en Colombia, resaltando la importancia de políticas públicas.

Mesa (2023), analiza los factores que se asocian al desempeño de los micronegocios en Colombia entre los años 2019 a 2021, a partir de los datos de la Encuesta de Micronegocios de los años 2019, 2020 y 2021. El desempeño de los pequeños negocios puede ser explicado por varios factores.

Donde concluye que, los micronegocios están determinados por una condición de factores que incluyen características de su propietario, las condiciones internas del negocio, el acceso a la financiación y las condiciones externas del mercado, estos elementos influyen en las ventas anuales de los micronegocios y por lo tanto, es importante tenerlos en cuenta a la hora de diseñar políticas públicas de apoyo empresarial para fortalecer este sector económico en el país.

Estado del Arte

Diversas investigaciones han abordado la importancia del presupuesto como herramienta de planificación y control financiero tanto en organizaciones grandes como en micronegocios. Celis (2020) plantea que, desde tiempos antiguos, las personas han gestionado sus ingresos y egresos sin una estructura formal, aunque actualmente el presupuesto se ha consolidado como un instrumento clave dentro de los sistemas financieros institucionales. Muñiz (2009) lo define como una herramienta que permite

integrar y coordinar recursos, actividades y objetivos organizacionales, facilitando así la toma de decisiones basada en proyecciones monetarias.

Rincón (2011) resalta que los presupuestos pueden variar según el entorno y las circunstancias organizacionales, pero constituyen una guía fundamental para alcanzar metas financieras. En esta misma línea, autores como Selmer (2007), Welsch y Hilton (2015) destacan que la evaluación de los presupuestos permite identificar errores y oportunidades de mejora, lo cual resulta esencial para el ciclo presupuestal y la eficiencia organizacional.

En cuanto a la gestión presupuestaria en empresas pequeñas, Ordoñez (2021), mediante un estudio de caso en Dekautopartes S.A., enfatiza que la planificación financiera no solo contribuye a mejorar la rentabilidad empresarial, sino que también sirve como soporte para la toma de decisiones informadas. Por otro lado, Terrazas y Pastor (2009) plantean que la gestión financiera implica planear, organizar y controlar los recursos económicos, promoviendo una administración eficiente y proyectada hacia el futuro.

En el contexto colombiano, Cerinza y Montoya (2023) caracterizan a los micronegocios como actores fundamentales de la economía nacional, con desafíos específicos como la informalidad laboral, el limitado acceso a recursos y la escasa adopción de prácticas financieras formales. Complementariamente, Mesa (2023), a través del análisis de datos de la Encuesta de Micronegocios, concluye que el desempeño de estos negocios depende de múltiples factores, incluyendo el perfil del propietario, las condiciones internas del negocio, el acceso al crédito y el entorno económico.

A pesar de la abundancia de estudios sobre presupuestación en grandes empresas y gobiernos, se identifican vacíos en la literatura respecto a cómo los micronegocios

colombianos, especialmente los ubicados en municipios en crecimiento como Funza, adoptan o ignoran prácticas presupuestarias. Esta situación justifica la necesidad de investigar con mayor profundidad cómo la planificación financiera puede incidir en la sostenibilidad de estas unidades productivas.

Marco Metodológico

Para esta investigación se optó por un diseño metodológico de alcance descriptivo. Siguiendo a Ramos (2020), este enfoque se caracteriza por la exploración detallada de un fenómeno ya conocido, buscando describir sus características principales. Se emplearon análisis estadísticos para profundizar en los datos y se planteó una hipótesis específica para dar cuenta de las particularidades del fenómeno en estudio

Para obtener datos cuantificables sobre la gestión empresarial de los micronegocios, se llevó a cabo un estudio cuantitativo basado en encuestas. Este instrumento permitió recopilar información de una muestra de emprendedores, proporcionando una visión general de las prácticas de planificación, ejecución, aplicación y seguimiento presupuestario.

Población y muestra

En el caso de la muestra, Camacho (s.f.) expone que cuando se trata de una población muy amplia, se elige una muestra, cuyas personas serán escogidas para el apoyo de la investigación, por lo tanto, la población fue definida como todos los micronegocios de Funza ubicados en la zona centro del municipio de Funza, zona en la que se concentra la mayor cantidad de comercios. Se incluyen en el estudio los negocios ubicados en el área comprendida específicamente desde la Carrera 13 con Calle 13 hasta la Carrera 13 con

Calle 9, como muestreo probabilístico, se utiliza un muestreo aleatorio simple, el cual trata en la selección de un subconjunto aleatorio de la población objetivo por medio de la asignación de números a cada establecimiento, determinar el tamaño de la muestra y seleccionar al azar los números específicos de elementos que participan en el proyecto.

Un análisis inicial, basado en la fórmula para poblaciones finitas, indicó que se necesitaban 121 encuestas. Con el fin de mitigar un sesgo detectado del 38%, se ajustó el tamaño de la muestra a 46 micronegocios, lo que permitió obtener datos más confiables y precisos.

Instrumento

Para esta investigación, se utilizó el método de las encuestas, (Monografía, s,f) nos habla de que el método de encuesta, nos permite obtener datos de una pequeña muestra de la población elegida, por lo tanto, estos resultados nos darán una vista general de cómo se está manejando la gestión empresarial en los micronegocios. A través de la observación directa y la recopilación de datos cuantitativos, se describe en detalle cómo se lleva a cabo la planificación, ejecución y seguimiento de los presupuestos en estos micronegocios.

Resultados

La presente investigación tuvo como objetivo principal identificar las prácticas presupuestarias implementadas por los micronegocios ubicados en la zona centro del municipio de Funza. A través de la aplicación de encuestas a 46 negocios locales, se recopilaron datos cuantitativos que permiten comprender la situación actual de la gestión financiera en estos establecimientos.

Los resultados evidencian patrones significativos relacionados con la estructura organizacional, la adopción de presupuestos, la frecuencia de su revisión, y las principales dificultades para su implementación. También se exploraron aspectos como la percepción sobre la utilidad del presupuesto, el nivel de formación en gestión financiera y los recursos tecnológicos utilizados en el proceso.

Esta sección presenta de manera estructurada los hallazgos más relevantes, que no solo reflejan las fortalezas y debilidades en la administración de los recursos financieros por parte de los micronegocios, sino que también sirven como base para proponer estrategias de mejora enfocadas en la sostenibilidad y crecimiento económico local.

Gráfico 1:

¿Cuántos empleados tiene actualmente su negocio?:

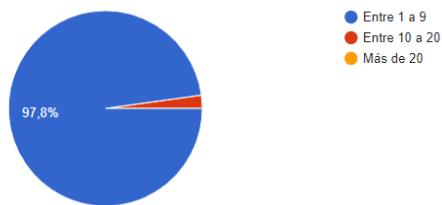


Gráfico 1. Fuente: propia

Gráfico 2

Cuántos años lleva en funcionamiento su negocio

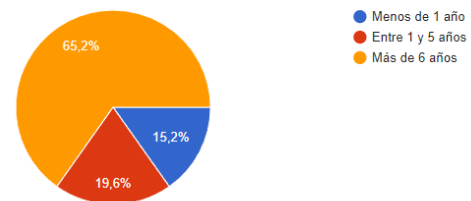


Gráfico 2. Fuente propia

La mayoría de los negocios encuestados cuentan con un número reducido de empleados, lo que es característico de los micronegocios. Esto sugiere que su estructura operativa es pequeña y que dependen en gran medida del trabajo de sus propietarios.

Los datos reflejan una combinación de negocios nuevos y otros con más de seis años en el mercado. Esto indica que existe una alta tasa de emprendimientos en Funza, pero también que varios negocios logran estabilidad a largo plazo.

Gráfica 3

¿Ha recibido alguna capacitación en gestión financiera

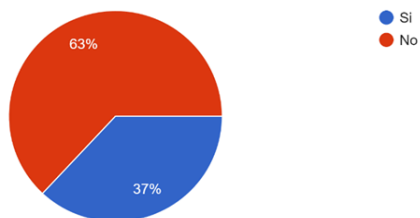


Gráfico 3. Fuente: propia

Gráfica 4

¿Su negocio utiliza un presupuesto para planificar sus finanzas?

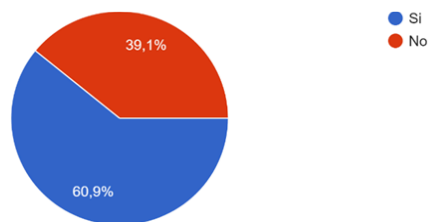


Gráfico 4. Fuente: propia

Un 37% de los encuestados no ha recibido capacitación en gestión financiera. Este dato es relevante, ya que la falta de conocimientos en administración y finanzas podría afectar la toma de decisiones estratégicas y la implementación de presupuestos en sus negocios.

Solo el 60.9% de los negocios implementa un presupuesto, lo que significa que un porcentaje considerable no utiliza esta herramienta fundamental. Esto podría deberse a la falta de capacitación, conocimiento o tiempo.

Gráfica 5

¿Considera importante el uso de un presupuesto en la gestión financiera de su negocio?

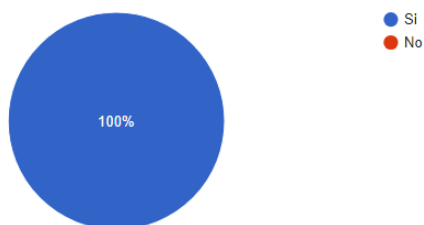


Gráfico 5. Fuente: propia

Gráfica 6

Si utiliza un presupuesto, ¿con qué frecuencia lo elabora?

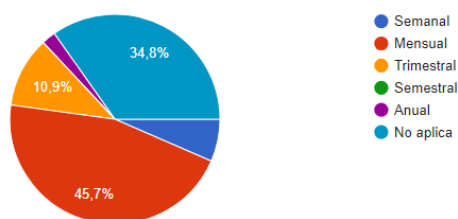


Gráfico 6. Fuente: propia

Todos los encuestados consideran que el presupuesto es importante en la gestión financiera. Sin embargo, la brecha entre la percepción y la implementación real sugiere la necesidad de programas educativos que ayuden a convertir ese conocimiento en acción.

Entre los negocios que utilizan un presupuesto, la mayoría lo elabora con regularidad, lo que indica un buen hábito financiero. No obstante, hay un grupo que no realiza esta práctica con la frecuencia deseada, lo que podría limitar su efectividad.

Gráfica 7

¿Quién se encarga de elaborar el presupuesto en su negocio?

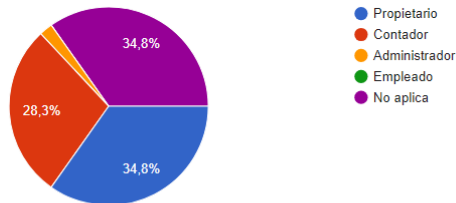


Gráfico 7. Fuente: propia

Gráfica 8

¿Con qué frecuencia revisa y ajusta du presupuesto?

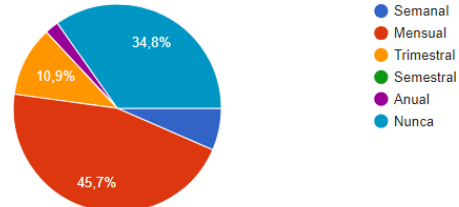


Gráfico 8. Fuente: propia

En la mayoría de los casos, el propietario o un contador es quien se encarga del presupuesto. Esto refleja que los micronegocios dependen en gran parte de la gestión directa de sus dueños, quienes pueden no tener formación en finanzas.

El 45% de los negocios revisa y ajusta su presupuesto periódicamente, lo que permite un mejor control de gastos y planificación. Sin embargo, un porcentaje considerable no realiza este ajuste, lo que puede afectar la viabilidad financiera de sus negocios.

Gráfica 9

¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta para implementar y mantener un presupuesto?

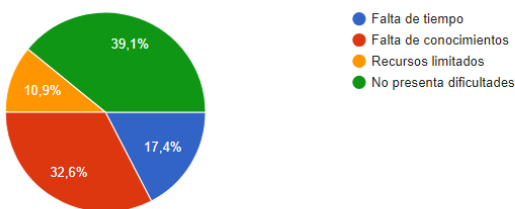


Gráfico 9. Fuente: propia

Gráfica 10

¿Qué tipo de apoyo o recursos cree que serían útiles para mejorar la implementación de presupuestos en su negocio?

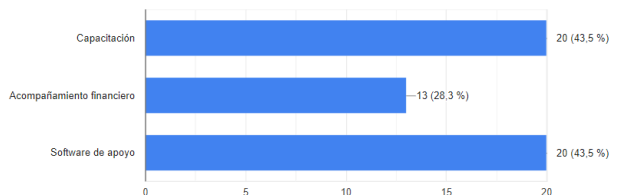


Gráfico 10. Fuente: propia

Las principales dificultades mencionadas son la falta de conocimiento y la falta de tiempo. Un 39.1% de los encuestados no enfrenta dificultades, lo que indica que han encontrado estrategias efectivas para manejar sus presupuestos.

Los encuestados consideran que las capacitaciones y el acceso a software financiero son cruciales para mejorar la gestión de sus presupuestos. Esto refuerza la necesidad de ofrecer herramientas y formación a estos negocios.

Gráfica 11

¿Cree que la implementación de un presupuesto puede contribuir a la sostenibilidad financiera de su negocio en el tiempo?



Gráfico 11. Fuente: propia

Gráfica 12

¿Cómo realiza el seguimiento del presupuesto?

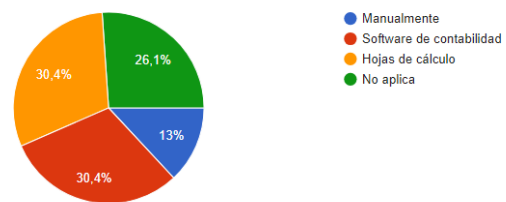


Gráfico 12. Fuente: propia

La mayoría de los encuestados cree que la implementación de un presupuesto contribuye a la estabilidad financiera de su negocio, lo que demuestra su importancia como herramienta de planificación y control. Los negocios utilizan diversos métodos para hacer seguimiento a su presupuesto. Algunos emplean software especializado o herramientas como hojas de cálculo, mientras que otros prefieren métodos manuales.

Gráfica 13

¿Ha observado mejoras en la gestión financiera de su negocio desde que implementó un presupuesto?

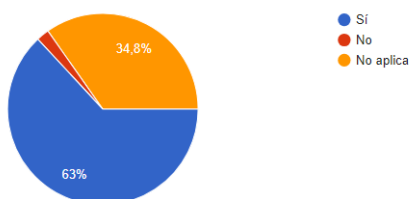


Gráfico 13. Fuente: propia

Gráfica 14

específicos ha notado en su negocio debido al uso de un presupuesto?

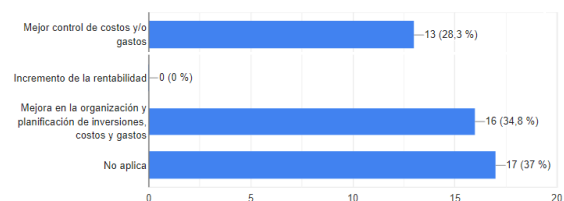


Gráfico 14. Fuente: propia

Quienes han implementado un presupuesto reportan mejoras en la organización, planificación de inversiones y control de costos. Sin embargo, un grupo menciona que no ha visto mejoras significativas, lo que podría indicar una implementación deficiente o falta de seguimiento.

Los cambios más mencionados incluyen un mejor control de gastos, mayor organización y planificación financiera. Sin embargo, la falta de impacto en la rentabilidad sugiere que otros factores también influyen en el crecimiento de los negocios.

Análisis

En un esfuerzo por comprender mejor la dinámica financiera y operativa de los micronegocios ubicados en la zona centro de Funza, desde la Carrera 13 con Calle 13 hasta la Carrera 13 con Calle 9, se llevó a cabo un estudio de campo mediante encuestas a 46 negocios locales. El objetivo principal de este estudio fue identificar las prácticas actuales de gestión financiera, los desafíos enfrentados y las necesidades de apoyo, con el fin de ofrecer recomendaciones para mejorar su estabilidad y crecimiento.

A continuación, se presentan los resultados y análisis detallados de las encuestas, proporcionando una visión integral de la situación financiera y administrativa de estos micronegocios, así como sugerencias para abordar las áreas críticas identificadas.

De acuerdo a las encuestas aplicadas se evidencia que del 100% de micronegocios estudiados, la gran mayoría son pequeños y tienen una estructura laboral limitada, lo cual es típico en muchos municipios donde los negocios locales suelen estar operados por pocas personas. Por otro lado, un porcentaje significativo de los negocios son nuevos, lo cual refleja una elevada tasa de emprendimientos. Aproximadamente una quinta parte de los

negocios están en una etapa de crecimiento temprano, lo que puede indicar estabilidad y la capacidad de sobrevivir los primeros años críticos. Finalmente, un gran porcentaje de los negocios han estado operando por más de 6 años, lo que es un buen indicador de estabilidad y éxito a largo plazo en este sector.

Es relevante destacar que la totalidad de los encuestados está de acuerdo en que el presupuesto es importante en la gestión financiera del negocio, sin embargo, el 37% de ellos, no ha recibido capacitación en gestión financiera o administración de negocios lo que podría limitar su eficiencia en la administración de sus recursos financieros y presupuestos, al igual que, solo el 60,9% de los micronegocios, manejan un presupuesto para planificar las finanzas en sus negocios; en cuanto a los micronegocios que implementan un presupuesto en la gestión financiera de su negocio, el 45% lo revisa y lo ajusta periódicamente para así tener una idea futura sobre posibles inversiones que se generen, esta acción suele ser realizada en su mayoría, por el propietario o un contador, de igual forma, se refleja un 34,8% que no aplica a esta condición porque no utilizan un presupuesto.

Para los micronegocios con presupuesto, el seguimiento es variado. La mayoría utiliza software o hojas de cálculo para un control detallado. Otros, especialmente en sectores menos exigentes, prefieren métodos manuales

En cuanto a las dificultades que enfrentan los micronegocios a la hora de implementar un presupuesto, la mayor dificultad identificada es la falta de conocimiento seguido de la falta de tiempo, mientras que el 39,1% no enfrenta dificultades lo que sugiere que han logrado una gestión financiera adecuada, sin embargo, la mayoría de los encuestados consideran que las capacitaciones y el software de apoyo son cruciales para

mejorar y mantener un presupuesto, a la vez que el 28,3% considera que sería bueno tener un acompañamiento financiero que los asesore en sus decisiones.

Para los micronegocios que implementan actualmente un presupuesto, una mayoría significativa de los encuestados han observado mejoras en su gestión financiera como la mejora de la organización, planificación de inversiones, costos y gastos, así mismo como un mejor control de estos, por otro lado, un porcentaje considerable no ha observado mejoras, lo que podría estar relacionado con la calidad de la implementación del presupuesto, la falta de seguimiento adecuado o la ausencia de conocimientos necesarios para usarlo efectivamente. Finalmente, la ausencia de cambios en la rentabilidad indica que otros factores, además del presupuesto, juegan un papel crucial en mejorar las ganancias.

Conclusiones

Los resultados de esta investigación muestran que la mayoría de los micronegocios ubicados en la zona centro del municipio de Funza, son pequeñas empresas con menos de 10 empleados, y que más del 65% han estado operando por más de seis años. Esto permite evidenciar una economía local basada en los micronegocios que han demostrado resiliencia y capacidad para adaptarse al mercado; sin embargo, a pesar de que existe conciencia sobre la importancia de los presupuestos, hay una brecha significativa entre el conocimiento y la implementación práctica. Esta situación resalta la necesidad de iniciativas educativas y programas de capacitación que no solo informen sobre la importancia de los presupuestos, sino que también enseñen cómo implementarlos efectivamente.

Además, la falta de conocimiento se identifica como la principal barrera para la implementación del presupuesto. Muchos propietarios también mencionan la falta de

tiempo y recursos limitados como obstáculos significativos. Sin embargo, estos hallazgos demuestran la urgencia de desarrollar programas de capacitación en gestión financiera, así como la implementación de soluciones tecnológicas accesibles y servicios de asesoría personalizada para mejorar la gestión económica en estos micronegocios.

En resumen, los resultados de esta investigación ofrecen una comprensión detallada de las prácticas financieras actuales, los desafíos y las necesidades de los micronegocios en el municipio de Funza, proporcionando una base sólida para diseñar políticas y programas que mejoren la gestión financiera y promuevan la sostenibilidad y crecimiento de estos negocios esenciales en la economía local.

Limitaciones

Una limitación significativa de esta investigación fue que no toda la población de micronegocios respondió a las encuestas. Muchos propietarios fueron reacios a proporcionar información sobre su negocio por temor a que pudiera ser perjudicial para ellos. Además, en muchos casos, los empleados, que no tienen la autorización para responder a preguntas sobre la gestión financiera, fueron los únicos disponibles para participar en la encuesta.

Para replicar esta investigación en el futuro, se podría mejorar la confianza de los participantes mediante campañas informativas que expliquen claramente los objetivos y beneficios del estudio, asegurando la confidencialidad de la información. Adicionalmente, se podría coordinar mejor con los propietarios para garantizar que ellos, o personas autorizadas, estén disponibles para responder a las preguntas, lo que podría mejorar la calidad y precisión de los datos recopilados.

Recomendaciones

Los investigadores interesados en continuar con esta línea de investigación podrían concentrarse en explorar más a fondo el impacto de la capacitación en gestión financiera y el uso de herramientas tecnológicas en la mejora de la rentabilidad de los micronegocios en Funza. Hay un abundante campo por explorar en términos de la eficacia de diferentes tipos de capacitación y software de apoyo, así como el acompañamiento financiero personalizado. Futuras investigaciones podrían incluir actividades como la implementación de programas piloto de capacitación y la evaluación de su impacto a largo plazo, el análisis comparativo del uso de diferentes herramientas tecnológicas para la gestión financiera.

Referencias Bibliográficas

- Cardona, F., & Zuluaga, H. (2006). *Antecedentes del presupuesto público en Colombia*. Repositorio de la Universidad Cooperativa de Colombia.
- Cárdenas, J., & Nápoles, A. (2008). *La planificación financiera en las empresas: análisis presupuestal*. Editorial Trillas.
- Cabrera, C., Fuentes, M. P., & Cerezo, G. W. (2017). *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*. Fundación Dialnet.
- Celis, J. (2020). *Guía para elaboración presupuestal en empresas intermediarias de seguros en Bogotá, Colombia: un estudio de caso* [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Repositorio UNIMINUTO.
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/10212>

- Cerinza, D., & Montoya, N. L. (2023). Caracterización y análisis de los micronegocios en Colombia. *Revista Habitus: Semilleros de investigación*, 3(5).
https://revistas.uptc.edu.co/index.php/semilleros_investigacion/article/view/15437
- Córdoba, M. C. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.
<https://books.google.es/books?id=cr80DgAAQBAJ>
- Doncel, E., & Montes, C. (2017). *El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mipymes*. Repositorio UGC.
<https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4334>
- Mejía, C. (2005). *Presupuestos empresariales*. Ecoe Ediciones.
- Mesa, E. (2023). *Factores que se asocian al desempeño de los micronegocios en Colombia entre los años 2019 a 2021* [Tesis de maestría, Universidad de los Andes].
Repositorio Uniandes.
<https://repositorio.uniandes.edu.co/entities/publication/55e7e51d-c7f3-4d9d-9cca-d389b0f1c8f9>
- Muñiz, J. (2009). *Presupuestación empresarial: conceptos y herramientas para la toma de decisiones*. McGraw-Hill.
- Ordoñez, J. I. (2021). *La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial* [Tesis de grado, Universidad Técnica de Machala].
Repositorio UTEM. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/>
- Rincón, G. (2011). *Presupuestos y control financiero*. Ediciones de la U.
- Selmer, A. (2007). *Evaluación presupuestaria: estrategias de mejora*. Editorial Alfaomega.

- Señalín, L. O. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista Venezolana de Gerencia*.
- Stanley, G. (2001). *Modelo de gestión financiera para una organización*.
<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Terrazas, R. A., & Pastor, J. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Revista Ciencias Administrativas*.
<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Veiga, J. F. P. C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC Editorial.
<https://books.google.es/books?id=WJ16CgAAQBAJ>
- Welsch, G. A., & Hilton, R. W. (2015). *Presupuestos: planificación y control*. McGraw-Hill.