



Procesos de la gestión financiera en las empresas de servicio metalmecánico del occidente de Venezuela

Financial processes of management in metalmechanical service companies of the west Venezuela

Nairen Piñero

nairendelcarmen@hotmail.com
ORCID: 0000-0001-8372-4079

**Universidad Nacional Experimental
"Rafael María Baralt", Venezuela**

Artículo recibido en abril 2019
Arbitrado en mayo 2019
Publicado en julio 2019

RESUMEN

El presente artículo tuvo como propósito describir los procesos de la gestión financiera llevados a cabo por las empresas de servicio metalmecánico del occidente de Venezuela. La metodología fue descriptiva, con un diseño no experimental, transeccional y de campo, esta permitió interpretar la diversidad de escenarios que se presentan en estas empresas, analizando el comportamiento de los gerentes de finanzas e inversión. Se aplicó la encuesta, utilizando un cuestionario de 9 ítems, con 5 opciones de respuestas. La validez se hizo bajo el juicio de expertos. Para la confiabilidad, se empleó el Método Alfa de Cronbach, obteniendo un resultado de 0,83. El análisis de los datos se realizó mediante la estadística descriptiva, a través del análisis de frecuencias. Se concluyó alta aplicación de dichos procesos, otorgándole una leve fortaleza; evidenciándose muy alta aplicación del control y seguimiento; y alta aplicación de los procesos de planificación y organización.

Palabras clave

Control y seguimiento, gestión financiera, organización, planificación, procesos

ABSTRACT

The purpose of this article was to describe the financial management processes carried out by the metalworking companies in western Venezuela. The methodology was descriptive, with a non-experimental, transectional and field design, this allowed to interpret the diversity of scenarios presented in these companies, analyzing the behavior of the finance and investment managers. The survey was applied, using a 9-item questionnaire, with 5 response options. The validity was made under the judgment of experts. For reliability, the Cronbach Alpha Method was used, obtaining a result of 0.83. Data analysis was performed using descriptive statistics, through frequency analysis. High application of these processes was concluded, giving it a slight strength; evidencing very high application of control and monitoring; and high application of planning and organization processes.

Keywords

Control and monitoring, financial management, organization, planning, processes

INTRODUCCIÓN

La gestión financiera de las empresas u organizaciones es parte fundamental de la gestión empresarial, ya que todos los aspectos de la actividad de las mismas se ven reflejados en sus resultados y en su estructura financiera, por lo que son una medida de su desempeño (Saldívar, 1999). Es así que la mayor responsabilidad de los gerentes consiste en tomar decisiones que permitan a sus empresas operar rentablemente y la calidad de esas decisiones hace la diferencia entre las empresas que alcanzan una posición de liderazgo en su ramo y aquellas que permanecen estancadas o declinan.

Por ello, puede decirse que la gestión financiera es el eje del proceso general de la empresa y un apoyo indispensable en la evaluación de las decisiones de carácter financiero, a saber: las inversiones que se deben acometer y la forma como se deben pagar esas inversiones. Lo primero implica gasto de dinero, lo segundo supone obtenerlo; de ahí que el éxito de la gestión financiera consiste en incrementar el valor de la empresa.

En este marco, para Lefcovich (2005) administrar una empresa pequeña, mediana o grande, igual requiere del cumplimiento eficiente de los procesos gerenciales: planificación, organización, dirección y control, ejerciendo un monitoreo continuo de la situación financiera para determinar los posibles problemas existentes, y así poder planear estrategias dirigidas a la solución de éstos.

Es de esta manera que, una eficiente gestión financiera contribuye a controlar los escenarios financieros de las empresas, incrementado su competitividad en el mercado a través del

incremento de su rentabilidad. Así, se entenderá que la gestión financiera consiste en administrar los recursos (planificar, organizar, controlar y evaluar) que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.

Ahora bien, en Venezuela, el sistema financiero ha venido adquiriendo cada día mayor relevancia por el papel que juega en la política económica orientada al logro de la máxima prosperidad, traducida no solo en aumentar los índices de riqueza sino en un mejoramiento sustancial del nivel de vida (Pico y Pulgar, 2006). El grado de organización y eficiencia del sistema financiero determinará el grado de movilidad y combinación de los recursos disponibles para fines de inversión y por añadidura el grado de utilización óptima o no de dichos recursos.

Por otro lado, el mundo empresarial venezolano se ha caracterizado por la presencia de empresas del sector metalmeccánico, las cuales deben enfrentar grandes desafíos, representados en constantes cambios de productos y servicios, competidores, ambientes dinámicos, riesgosos, motivo por el cual se ven afectadas. Ante esta situación, para ser competitivas deben revisar de manera continua los procesos financieros, mejorándolos en la búsqueda de lograr el éxito deseado, en los continuos periodos, esto se traduce en realizar una eficiente gestión financiera.

Al respecto, en la búsqueda de evidencias que permitieran plantear la problemática, se realizaron entrevistas no estructuradas, al personal encargado de la gestión financiera en estas organizaciones, encontrándose una aguda crisis de eficiencia, bajos niveles de productividad que se reflejan en una disminución de sus niveles

de rentabilidad, ausencia de políticas referidas a financiamiento y precios, por otra parte, la liberalización del mercado y poca intervención del Estado en la actividad metalmeccánico han agravado el riesgo de disminución del aporte de esta región a la oferta nacional e incrementan los riesgos de crisis económica y social.

Por tal motivo se presenta este trabajo de investigación, el cual tiene como objetivo describir los procesos de la gestión financiera llevados a cabo por las empresas de servicio metalmeccánico del occidente de Venezuela.

Proceso de la gestión financiera

En este aparte se muestra la fundamentación teórica del proceso que conforma la gestión financiera. En virtud de ello, se toma como enfoque de partida la posición de Escribano (2011), quien afirma que para cumplir este proceso es prioritario definir un sistema de dirección relacionado con la planificación, organización, control y evaluación. Bajo esta óptica la gestión financiera es un ciclo dado en forma secuencial, cuyo proceso consta de 4 fases: planificar, organizar, controlar y evaluar. Este ciclo permite realizar una retroalimentación para aplicar la mejora continua.

Al respecto, para Ortiz (2005), la gestión financiera tiene procesos fundamentales que apoyan los procesos organizacionales, basados en la administración de recursos. Afirma este autor que, el proceso de la gestión financiera aborda un conjunto de etapas dirigido a planificar, organizar, controlar, evaluar y dar seguimiento a las acciones, en lo que refiere al manejo de los recursos económicos-financieros a objeto de lograr los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.

Bajo este enfoque, Osorio (2006) considera que, una adecuada gestión financiera requiere diseñar, implantar, utilizar una serie de elementos necesarios para registrar los ingresos-egresos de fondos, con el fin de identificar los puntos críticos, las necesidades de inversión, el financiamiento, entre otros. Visto así y, conociendo el significado del término proceso, puede inferirse que el proceso de la gestión financiera está compuesto por las etapas a llevarse a cabo para aplicarlo (planificación, organización, control, evaluación y seguimiento) y éstas deberán estar estrechamente vinculadas, generando retroalimentación de la información que se genera en cada una de ellas. Cada etapa aportará información para la continuidad de la siguiente.

En este orden de ideas, Castán (2005) define el proceso de la gestión financiera como el trabajo de planificar, organizar, controlar, evaluar y dar seguimiento, al conjunto de actividades cuyo objeto es influir en el comportamiento de los costos e ingresos, a fin de disponer de los recursos suficientes para llevar cabo la ejecución de los procesos productivos. De acuerdo a lo que afirma este autor, el propósito del proceso es la adopción de medidas, así como, la realización de acciones que permitan alcanzar los objetivos organizacionales y efectividad de sus procesos.

Es importante señalar que, el proceso de la gestión financiera aborda, desde el punto de vista teórico práctico, la adopción de un instrumento de cobertura para enfrentar riesgos sistemáticos no controlados por la alta gerencia, pero pueden ser controlados mediante la implementación de estrategias financieras, cuyo objetivo fundamental, sea la maximización del valor empresarial de una organización.

De igual manera, para Bodie y Merton (2006) el proceso de gestión financiera brinda un material de apoyo importante dentro de la etapa de planificación como lo es el presupuesto, el cual admite implementar la proyección de metas para determinado periodo. Esta herramienta pasa a ser un medio de control de los resultados, para el cumplimiento de los objetivos al término del periodo inicialmente pactado.

Es por esto que, deduce la investigadora, el apoyo financiero es uno de los elementos empresariales más importantes, pues sirve para dar interpretación de los objetivos obtenidos con la recopilación en una forma resumida en datos numéricos el desarrollo económico de una empresa, y es así como la gerencia analiza el progreso, avance, retroceso o desmejoramiento de la empresa. Sin embargo, para algunos empresarios aún existe la mentalidad que la parte financiera es solo un gasto más, algo innecesario el cual simplemente se tiene por el hecho de cumplir con algunas entidades estatales.

Ahora bien, a efectos de la investigación, el proceso de la gestión financiera será abordado desde la óptica expuesta por Escribano (2011), Ortiz (2005) y Castán (2005), considerándolo como el conjunto de acciones pertinentes para su cumplimiento, que contribuyan a la efectividad de los procesos productivos, definiendo estas acciones como: planificación, organización, control y seguimiento. A continuación, se pasa a explicar cada una, conformándose en los indicadores de esta dimensión.

Planificación

La planificación en cualquiera de los ámbitos de gestión es fundamental, permitiendo el éxito económico y financiero, para lo cual debe definirse un marco de referencia de la gestión económica, anticiparse a necesidades financieras futuras para su posterior análisis de desviaciones. Afirma Escribano (2011) que, la actividad de planificación ha cobrado vital importancia en la actualidad, debido al proceso de globalización en la que muchos países se encuentran, vía al desarrollo tecnológico, con una economía constantemente cambiante, donde el crecimiento acelerado de las empresas, hacen competitivo el desarrollo profesional del recurso humano, con la disponibilidad de información relevante perteneciente a las organizaciones actuales.

Desde esta perspectiva, Ortiz (2005) asegura que la planificación es el proceso de establecer objetivos seleccionando el medio más apropiado para el logro de los mismos antes de emprender la acción. Se anticipa a la toma de decisiones, lo cual, lo hace un proceso de toma de decisión anticipando a la acción. Entonces, planear consiste en seleccionar y relacionar los hechos, formular y emplear supuestos respecto al futuro, efectuar una predicción de actividades necesarias para alcanzar objetivos o resultados esperados. La planificación eficaz se basa en hechos, informaciones, datos reales y estimados, pero no en emociones o deseos. Se debe considerar que todos los planes deben ser flexibles, sujetos a revisión y modificación a medida que la realidad cambia.

Por su parte, Ramírez (2006) define la planificación como el diseño de acciones cuya misión será cambiar el objeto según la manera en el cual haya sido definida. Es decir, se puede planificar o diseñar acciones a corto, mediano o largo plazo con el propósito de lograr mayor efectividad con una alta eficiencia en las operaciones, mejorando así la administración según los recursos disponibles.

Es conveniente señalar lo acotado por Castán (2005), quien afirma que para hacer posible este proceso de gestión, se debe contar con el apoyo de la planificación táctica u operacional y la estratégica, recurriendo a herramientas esenciales conocidas como el presupuesto maestro, y la relación costo-volumen-utilidad, instrumentos que apoyan desde el punto de vista informativo la planificación dentro de la gestión financiera.

En consecuencia, a juicio de la investigadora, la planificación como proceso de gestión financiera es un método en el cual se proyectan y se fijan las bases de las actividades financieras con el objeto de minimizar el riesgo, aprovechar oportunidades y recursos. Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en la empresa pronósticos y metas económicas-financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y se requieren para lograrlo.

También se puede decir que, la planificación es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en el futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo; es un aspecto que reviste gran importancia para el funcionamiento y, por ende, la supervivencia de la empresa. Por

ello, se deduce que, la planificación en el proceso de gestión financiera permitirá minimizar riesgos y aprovechar oportunidades y recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.

Organización

La organización, dentro del proceso de gestión financiera, incluye la realización de los procesos contables, administrativos-financieros que adopta la estructura de la empresa, ésta debe existir entre elementos materiales y humanos, con el fin de lograr su máxima eficiencia dentro de los planes y objetivos señalados (Escribano, 2011). Organizar es agrupar y ordenar los procesos necesarios para alcanzar los fines establecidos.

De igual manera, afirma Castán (2005), la organización promueve la colaboración y negociación entre los individuos de un grupo, y mejora así la efectividad y eficiencia de la comunicación. Es un medio que establece la mejor manera de alcanzar los objetivos, así mismo, suministra los métodos para que se puedan desempeñar las actividades eficientemente con el mínimo de esfuerzo, evita la lentitud e ineficiencia, reduce o elimina la duplicidad de esfuerzos, al delimitar funciones y responsabilidades.

Bajo esta perspectiva, para Da Silva (2007) la organización es la coordinación de las actividades de todos los individuos que integran la empresa con el propósito de obtener el máximo aprovechamiento posible de elementos materiales, técnicos y humanos, en la realización de los fines que la propia empresa persigue.

Para una organización no es necesario contar con un grupo numeroso, sino que simplemente debe haber dos personas como mínimo, teniendo entre estos dos individuos el principio fundamental de la cooperación, esto es, que ambas personas puedan lograr una división de los trabajos o bien un trabajo en conjunto para poder lograr el objetivo final de la empresa.

Ahora bien, de acuerdo con Fainstein (2008), la organización es la estructuración técnica de las relaciones que deben existir entre las funciones, niveles y actividades de los elementos materiales y humanos de un organismo social, con el fin de lograr su máxima eficiencia dentro de los planes y objetivos señalados.

Por su parte, Ortiz (2005) define la organización como el proceso de ordenar y distribuir el trabajo, autoridad y recursos entre los miembros de una organización, de tal manera que éstos puedan alcanzar las metas de la organización. Diferentes metas requieren diferentes estructuras para poder realizarlos.

Los gerentes deben adaptar la estructura de la organización a sus metas y recursos, siendo este proceso conocido como diseño organizacional. La organización produce la estructura de las relaciones de una empresa y estas relaciones estructuradas servirán para realizar los planes futuros.

Con respecto a lo planteado, la investigadora deduce que, la organización se refiere a estructurar quizás la parte más típica de los elementos que corresponde a la mecánica administrativa. Por lo mismo, se refiere a cómo deben ser las funciones, jerarquías y actividades. Por idéntica razón, se refiere siempre a funciones, niveles o actividades que están por estructurarse, la organización dice en concreto cómo y quién va

a hacer cada cosa, en el sentido de qué puesto y no cuál persona.

A efecto de la investigación, se entiende que la organización, por ser elemento final del aspecto teórico, recoge completamente y llega hasta sus últimos detalles en todo lo que la planeación ha señalado respecto a cómo deben ser los procesos de gestión en una empresa. Tan grande es la importancia de la organización, que en algunas ocasiones han hecho perder de vista a muchos autores que no es sino una parte de la administración, dando lugar a que la contrapongan a ésta última, como si la primera representara lo teórico y científico, y la segunda lo práctico y empírico.

Control y seguimiento

A través de los procesos contables-administrativos de la gestión financiera la empresa genera información sobre la situación económico-financiera pasada y presente de la misma, el análisis, seguimiento y evaluación de esta información financiera es esencial para comparar lo real con lo planificado, y reconocer las desviaciones presupuestarias para evaluar la economía y la eficiencia en el uso de los recursos y la eficacia en el cumplimiento de los objetivos sociales planteados (Escribano, 2011).

Al respecto, para Sabino (2007) la empresa debe tener un seguimiento y evaluación de los resultados, y así poder adoptar medidas dirigidas a corregir las desviaciones identificadas respecto de la planificación. La gestión económico-financiera de la empresa es una herramienta más para la consecución de los objetivos de la misma. Afirma este autor que, el seguimiento, evaluación y control sirve a dos propósitos: como instrumento de apoyo para mejorar la eficiencia y

efectividad de los individuos en el manejo de actividades; y como proceso mediante el cual los participantes puedan tomar conciencia e incrementar su comprensión de los diferentes factores que influyen en la empresa. Logrando estos 2 aspectos aumentar el control sobre el proceso de gestión.

De este modo, afirma Castán (2005), el control y seguimiento permite a la organización examinar el progreso e impacto de sus proyectos, establecer la viabilidad de los objetivos e identificar y anticipar problemas, permitiéndole así tomar las medidas necesarias para evitarlos o resolverlos. Dicho proceso está ligado a la toma de decisión dotando a la empresa de información pertinente para redefinir sus objetivos y hacer ajustes en las actividades cuando sea necesario.

Ahora bien, para Chiavenato (2006) la empresa tiene la necesidad y obligación de poder controlar la evolución de su actividad y, más concretamente, los resultados obtenidos, para ello es necesario que exista un sistema de evaluación y control que permita medir, valorar e informar sobre el cumplimiento y evolución de los resultados. La empresa tiene que tener un sistema que le permita analizar su situación desde un punto de vista global, para ello se crea el sistema de control de gestión respecto a los objetivos previamente planteados.

Visto así, para la investigadora, dado que las empresas, hoy día, se mueven en un entorno empresarial más competitivo, más dinámico, con mayor complejidad y muy cambiante, se amerita de un sistema de evaluación, control y seguimiento efectivo, el cual debe estar preparado para ir adaptándose a los diferentes cambios. Dicho proceso debe estar compuesto

de diferentes elementos que implican a toda la organización, cuyo objetivo final es dar información para poder controlar la gestión de la empresa.

Debe permitir conocer cómo, cuándo y dónde se han empleado todos los recursos de la empresa, puestos a disposición de los gerentes para poder obtener unos resultados concretos en función del fin de la misma. Así, el control y seguimiento generan información financiera esencial para comparar lo real con lo planificado.

De esta forma, no disponer de un adecuado sistema de evaluación, puede llevar a una organización mucho más rápido a tener problemas en su rentabilidad, productividad y volumen de ventas, entre otros problemas, que conlleven a un fracaso irreversible. Por ello, una empresa u organización con un deficiente sistema de control de gestión es mucho más vulnerable a los efectos del mercado y la competencia respecto a otra que disponga de un sistema de control y seguimiento eficaz.

MATERIALES Y MÉTODO

El artículo presentado se considera una investigación de tipo descriptiva, debido a que su propósito fundamental consiste en describir el comportamiento de los procesos de la gestión financiera. Por otra parte, de acuerdo con la estrategia utilizada con el propósito de recoger los datos, se tipifica con un diseño no experimental, transeccional y de campo.

Respecto a las características mensurables, la población escogida quedó constituida por los gerentes de finanzas e inversión de las empresas de servicio metalmecánico del occidente de Venezuela, activas para el momento de elaboración de esta investigación.

En función de la naturaleza del estudio, la técnica que se utilizó para recolección de datos fue la encuesta, mediante un instrumento auto-administrado con 9 ítems, cuya escala de respuesta es de frecuencia. La validez fue a través del juicio de expertos en el área específica. Posteriormente, para el cálculo de la confiabilidad se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, cuyo valor registrado fue de 0,83 lo

cual indicó muy alta confiabilidad, implicando que el instrumento era apto para su aplicación.

Asimismo, para orientar el análisis de los datos, se consideró necesario construir un baremo, reflejado en el cuadro 1, que muestra el rango y categorías diseñadas por la investigadora, con la intención de hacer juicios homogéneos de los resultados arrojados por el cuestionario diseñado.

Cuadro 1. Interpretación del porcentaje de la distribución de frecuencia

RANGO	CATEGORÍA	INTERPRETACIÓN
$75\% \leq S+CS < 100\%$	Muy alta aplicación Alta fortaleza	Muy alta aplicación e implica alta fortaleza.
$50\% \leq S+CS < 75\%$	Alta aplicación Leve fortaleza	Alta aplicación e implica leve fortaleza
$25\% \leq S+CS < 50\%$	Baja aplicación Leve debilidad	Baja aplicación del ítem e implica leve debilidad.
$0\% \leq S+CS < 25\%$	Muy baja aplicación Alta debilidad	Muy baja aplicación e implica alta debilidad

Fuente: La autora (2019)

RESULTADOS Y DISCUSION

Vale recordar que el objetivo del presente estudio estuvo orientado a describir los procesos de la gestión financiera llevados a cabo por las empresas de servicio metalmecánico del occidente de Venezuela. Comenzando el análisis del primer indicador denominado planificación, se presenta la tabla

1 de acuerdo a los valores obtenidos, un 66,67%, en promedio, de los encuestados respondieron a los ítems involucrados en las alternativas siempre y casi siempre, indicando que la planificación como proceso de la gestión financiera posee alta aplicación, esto implica leve fortaleza para las empresas bajo estudio.

Tabla 1. Indicador: Planificación

Procesos de la gestión financiera						
Ítems del indicador						
	1		2		3	
Alternativas	FA	FR (%)	FA	FR (%)	FA	FR (%)
Siempre	5	55,56	2	22,22	2	22,22
Casi siempre	2	22,22	5	55,56	2	22,22
Algunas veces	2	22,22	2	22,22	5	55,56
Casi nunca	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Nunca	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total	9	100	9	100	9	100
S + Cs	77,78%		77,78%		44,44%	
Categoría Promedio Indicador	Muy alta aplicación Alta fortaleza		Muy alta aplicación Alta fortaleza		Baja aplicación Leve debilidad	
Categoría	66,67%					
	Alta aplicación / Leve fortaleza					

Fuente: La autora (2019)

Asimismo, se observa que el 77,78% (ítem 1 y 2) de los encuestados respondieron en las opciones positivas (S + Cs), indicando muy alta aplicación de que al planificar se establecen objetivos alcanzables y toman en cuenta el proyecto para tomar decisiones, confiriéndoles alta fortaleza a las empresas en estos 2 aspectos.

Mientras que para el ítem 3 la concentración de las respuestas positivas fue de 44,44%, mostrando baja aplicación en cuanto a si diseñan acciones para la administración de los recursos, convirtiendo esta actividad en una leve debilidad.

Lo mostrado coincide con lo expuesto por Ortiz (2005), para quien la planificación es el proceso de establecer objetivos seleccionando el

medio más apropiado para el logro de los mismos antes de emprender la acción. Se anticipa a la toma de decisiones, lo cual, lo hace un proceso de toma de decisión anticipando a la acción.

Dado los resultados expuestos, la investigadora evidencia que, para el sector metalmeccánico del occidente de Venezuela, el proceso de planificación, en su gestión financiera, se aplica de manera alta, constituyéndose en un proceso clave al momento de establecer objetivos y tomar decisiones financieras. Sin embargo, muestran una leve debilidad en cuanto a la administración de los recursos.

En lo concerniente al indicador organización, se observa en la tabla 2 un promedio de frecuencias de 66,67%, indicando alta aplicación de este indicador como proceso de la gestión financiera en las empresas analizadas, implicando leve fortaleza. Así, en el

detalle de los ítems, el instrumento arrojó que el 77,78% de los encuestados señalan que siempre y casi siempre se obtiene el máximo aprovechamiento de los elementos utilizados, confiriéndoles muy alta aplicación de este aspecto, siendo una alta fortaleza.

Tabla 2. Indicador: Organización

Procesos de la gestión financiera						
Ítems del indicador						
4. Se coordinan las actividades de todos los integrantes de la empresa.						
5. Se obtiene el máximo aprovechamiento de los elementos utilizados.						
6. Se estructura de forma técnica las funciones.						
Alternativas	4		5		6	
	FA	FR (%)	FA	FR (%)	FA	FR (%)
Siempre	6	66,67	5	55,56	3	33,33
Casi siempre	0	0,00	2	22,22	2	22,22
Algunas veces	3	33,33	2	22,22	4	44,44
Casi nunca	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Nunca	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total	9	100	9	100	9	100
S + Cs	66,67%		77,78%		55,56%	
Categoría Promedio Indicador	Alta aplicación Leve fortaleza		Muy alta aplicación Alta fortaleza		Alta aplicación Leve fortaleza	
Categoría	Alta aplicación / Leve fortaleza					

Fuente: La autora (2019)

Lo mostrado valida lo postulado por Fainstein (2008) quien afirma que, la organización es la estructuración técnica de las relaciones que deben existir entre las funciones, niveles y actividades de los elementos materiales y humanos de un organismo social, con el fin de lograr su máxima eficiencia dentro de los planes

y objetivos señalados, con el máximo aprovechamiento de los elementos utilizados.

A juicio de la investigadora, las empresas bajo estudio han considerado en alta medida la organización como proceso de su gestión financiera, no obstante, deben revisar los aspectos señalados como leves fortalezas puesto

que representan oportunidades de mejora, ante las cuales podrían tomarse acciones; recordando que en este proceso se estructura quizás la parte más típica de los elementos que corresponde a la mecánica administrativa, en referencia a cómo deben ser las funciones, jerarquías y actividades.

El siguiente indicador que se analiza, es el control y seguimiento. Los resultados relativos a

él, se resumen en la tabla 3, observándose que, en promedio, para el 81,48% de los encuestados a este proceso de la gestión financiera siempre y casi siempre, se le otorga muy alta aplicación, implicando alta fortaleza de la gestión que llevan a cabo las empresas estudiadas.

Tabla 3. Indicador: Control y seguimiento

Procesos de la gestión financiera						
Ítems del indicador						
7. Se adoptan medidas para calcular la distribución de los recursos.						
8. Se controlan los resultados obtenidos de las actividades.						
9. Se conoce como se han empleado los recursos.						
Alternativas	7		8		9	
	FA	FR (%)	FA	FR (%)	FA	FR (%)
Siempre	7	77,78	2	22,22	4	44,44
Casi siempre	2	22,22	5	55,56	2	22,22
Algunas veces	0	0,00	2	22,22	3	33,33
Casi nunca	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Nunca	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total	9	100	9	100	9	100
S + Cs	100%		77,78%		66,67%	
Categoría	Muy alta aplicación Alta fortaleza		Muy alta aplicación Alta fortaleza		Alta aplicación Leve fortaleza	
Promedio Indicador	81,48%					
Categoría	Muy alta aplicación / Alta fortaleza					

Fuente: La autora (2019)

Adicionalmente, la tabla muestra como para el 100% de los encuestados, siempre y casi siempre, se adoptan medidas para calcular la distribución de los recursos, y para el 77,78% siempre y casi siempre se controlan los resultados obtenidos de las actividades, asignándole a estas actividades la categoría de

muy alta aplicación, constituyéndolas en altas fortalezas de las empresas estudiadas. Mientras que para el 66,67%, de manera positiva (S + Cs), se conoce como se han empleado los recursos, convirtiendo este aspecto en leve fortaleza de las empresas al otorgarles alta aplicación.

Los resultados, de muy alta aplicación, validan lo planteado por Castán (2005), para quien el control y seguimiento permiten a la organización examinar el progreso e impacto de sus proyectos, establecer la viabilidad de los objetivos e identificar y anticipar problemas, permitiéndole así tomar las medidas necesarias para evitarlos o resolverlos. Dicho proceso está ligado a la toma de decisión dotando a la empresa de información pertinente para redefinir sus objetivos y hacer ajustes en las actividades cuando sea necesario.

Visto así, la investigadora deduce que las empresas analizadas actúan considerando en muy alta medida este proceso como aspecto clave en su gestión financiera, sin embargo, se muestra oportunidad de mejora en la actividad

medida por el ítems 9, a lo cual se debe aplicar medidas correctivas puesto que es determinante en una efectiva gestión financiera, recordando que es en este proceso donde se debe conocer cómo, cuándo y dónde se han empleado los recursos de la empresa, puestos a disposición de los gerentes para obtener unos resultados concretos en función del fin de la misma.

Luego de analizados los resultados para cada uno de los indicadores que conforman los procesos de la gestión financiera, en la tabla 4 se reflejan los resultados alcanzados. Se observa que la misma se ubica en la categoría de alta aplicación (71,60%), indicando que en el sector metalmecánico del occidente de Venezuela la aplicación de sus procesos de la gestión financiera se constituye en leve fortaleza.

Tabla 4. Dimensión: Procesos de la gestión financiera

Variable: Gestión financiera		
INDICADOR	S + Cs	CATEGORÍAS
Planificación	66,67%	Alta aplicación / Leve fortaleza
Organización	66,67%	Alta aplicación / Leve fortaleza
Evaluación, control y seguimiento	81,48%	Muy alta aplicación / Alta fortaleza
RESUMEN SUB-DIMENSIÓN	71,60%	Alta aplicación / Leve fortaleza

Fuente: La autora (2019)

Así, se observa que solo el indicador control y seguimiento (81,48%) se posiciona en el rango donde la suma de las opciones siempre y casi siempre son: $75\% \leq S + CS < 100\%$, indicando muy alta aplicación de este indicador con implicación de alta fortaleza para

las empresas estudiadas. Al mismo tiempo, se evidencia alta aplicación de los procesos de planificación y organización, con la afirmación del 66,67% de los encuestados para ambos procesos, adjudicándoles a estas empresas una leve fortaleza en estos aspectos.

Estos resultados son coincidentes con lo manejado por Ortiz (2005), cuando afirma que la gestión financiera tiene procesos claves que apoyan los procesos organizacionales, basados en la administración de recursos. Afirma también este autor que, el proceso de la gestión financiera aborda un conjunto de etapas dirigido a planificar, organizar, controlar, evaluar y dar seguimiento a las acciones, en lo que refiere al manejo de los recursos económicos-financieros a objeto de lograr los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.

De igual manera validan a Castán (2005) quien define los procesos de la gestión financiera como el trabajo de planificar, organizar, controlar, evaluar y dar seguimiento, al conjunto de actividades cuyo objeto es influir en el comportamiento de los costos e ingresos, a fin de disponer de los recursos suficientes para llevar cabo la ejecución de los procesos productivos.

Visto estos resultados, de alta aplicación de los procesos de la gestión financiera, a juicio de la investigadora, en las empresas bajo estudio, estos procesos se aplican según lo evidenciado en la teoría de este trabajo. No obstante, se debe tener en cuenta que sus niveles de aplicación les otorgan la categoría de alta, no así muy alta, constituyéndose en leves fortalezas, por lo cual se están evidenciando oportunidades de mejora para la gestión que llevan a cabo las empresas implicadas.

CONCLUSIONES

Se describieron los procesos de la gestión financiera llevados a cabo por las empresas de servicio metalmeccánico del occidente de Venezuela, concluyendo que poseen alta aplicación de dichos procesos, lo cual les otorga

una leve fortaleza al respecto; evidenciándose muy alta aplicación del control y seguimiento; y alta aplicación de los procesos de planificación y organización.

Sin embargo, debe mencionarse que esta categoría de alta aplicación no es la máxima categoría del baremo diseñado, pudiendo ubicarse en la categoría inmediata superior como de muy alta aplicación, por ello se resalta que se detectaron oportunidades de mejora (actividades medidas con alta y baja aplicación) en los tres procesos estudiados: planificación, organización y el de control y seguimiento.

A lo cual se recomienda revisar periódicamente el nivel de aplicación de cada uno de los procesos estudiados, de manera que se puedan tomar acciones correctivas oportunas para asegurar niveles de aplicación muy altos, considerando que estos procesos son los signos vitales de la gestión financiera, y que permiten obtener la información requerida del desempeño de la gestión de manera oportuna.

REFERENCIAS

- Bodie, Z. y Merton, R. (2006). Finanzas. Editorial Pearson Educación. México
- Castán, J. (2005). Fundamentos y aplicaciones de la gestión financiera de la empresa. Editorial Pirámide. Madrid. España
- Da Silva, R. (2007). Teoría de la administración. Editorial Thompson Learning. México
- Escribano, G. (2011). Gestión financiera. Tercera edición. Ediciones Paraninfo. España
- Fainstein, H. (2008). Tecnologías de Gestión-polimodal. Editorial AIQUE. México
- Lefcovich, M. (2005); Rehabilitación financiera de empresas. Finanzas corporativas. Edición, McGraw-Hill Interamericana. México

- Ortiz, A. (2005); Gerencia financiera y diagnóstico estratégico, 2da edición. Editorial McGraw-Hill. Colombia
- Osorio, J. (2006). Gestión financiera empresarial: contexto y casos colombianos. Editorial Pontificia de la Universidad Javeriana. Colombia
- Pico, G. y Pulgar, A. (2006). Gestión Financiera y Participación en el Mercado de Capitales a Través del Asesor de Inversiones. Revista Actualidad Contable FACES. Año 9 N° 13, Julio-diciembre 2006. Mérida. Venezuela. (págs. 128-138).
- Ramírez, E. (2006). Moneda, banca y mercados financieros. Editorial Pearson. Educación. México
- Sabino, A. (2007). Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para p
- Chiavenato, I. (2006). Introducción a la teoría general de la administración. Cuarta edición. Editorial McGraw-Hill. México.
- ersonas emprendedoras. Editorial: BEAZ, S.A.U. México
- Saldívar, A. (1999). Planeación Financiera de la Empresa. Editorial Trillas. México