

Estategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas

Saving strategies and financial management for small and medium-sized businesses

Luis Mauricio Juárez Sánchez
Universidad Autónoma de Querétaro, México
mauricio.juarez@uaq.mx
ORCID: 0000-0002-4853-3477



Licencia
Creative
Commons

Attribution 4.0 International License
(CC BY 4.0)

Sección: Artículo de investigación
Fecha de recepción: 02/05/2023 | Fecha de aceptación: 30/06/2023
Referencia del artículo en estilo APA 7ª. edición:

Juárez Sánchez, L. M. (2023). Estategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas. *Transdigital*, 4(7), 1–14. <https://doi.org/10.56162/transdigital241>

Resumen

La planeación financiera juega un papel fundamental en el éxito y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYME). Al implementar estrategias efectivas de ahorro y gestión financiera, algunas empresas pueden mejorar su calidad de vida y aumentar las oportunidades de crecimiento, lo que permitirá asegurar su estabilidad económica a largo plazo. A través de una investigación documental se identificaron diversas estrategias y herramientas financieras que las PYME pueden adoptar para alcanzar sus objetivos y mejorar su nivel de vida, fortalecer sus posición financiera, aumentar su rentabilidad y asegurar una base sólida para el desarrollo y crecimiento continuo. Estos enfoques incluyen la gestión de ingresos y gastos, la reducción de costos, negociación con proveedores y la optimización de los flujos de efectivo.

Palabras claves: planeación financiera, ahorro, gasto, gestión financiera, estrategia financiera

Abstract

Financial planning plays a fundamental role in the success and sustainability of small and medium-sized enterprises (SMEs). By implementing effective savings and financial management strategies, some businesses can improve their quality of life and increase opportunities for growth, which will ensure their long-term financial stability. Through documentary research, various financial strategies and tools were identified that SMEs can adopt to achieve their aims and improve their standard of living, strengthen their financial position, increase their profitability, and ensure a solid foundation for continuous development and growth. These approaches include managing revenue and expenses, reducing costs, negotiating with suppliers, and optimizing cash flows.

Keywords: financial planning, saving, expenditure, financial management, financial strategy

1. Introducción

Implementar estrategias efectivas de ahorro y gestión financiera permite a las pequeñas y medianas empresas (PYME) mejorar sus emprendimientos y, por ende, su nivel de vida (Dini & Stumpo, 2023, p. 246). Esto trae consigo un aumento de oportunidades de crecimiento y estabilidad económica a largo plazo. La realidad es que administrar las finanzas de un pequeño o mediano negocio puede ser un desafío. Para superar estos desafíos, es crucial que las PYME adopten prácticas de planificación financiera sólida y estrategias de gestión eficientes. Como señala el informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos ([OCDE], 2020), la implementación de una planificación financiera efectiva, junto con estrategias de ahorro y gestión financiera bien diseñadas, puede ayudar a la PYME a mejorar su estabilidad económica y su capacidad para enfrentar los desafíos financieros.

Las empresas se han enfrentado a la necesidad de dedicar tiempo y espacio para lograr una adecuada estructuración administrativa y financiera con el propósito de ejecutar de manera precisa cualquier actividad de servicio. Esto implica establecer estrategias con miras al futuro y mantener un control global sobre todas las operaciones o actividades que se desarrollen dentro de la empresa. De esta forma, se evalúa la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones, así como el cumplimiento de los objetivos organizacionales (Valle Bombón, et al., 2021).

La planeación financiera es esencial para el éxito y la sostenibilidad de las PYME de negocios. Se trata de un proceso que implica la formulación de objetivos financieros claros, la identificación de estrategias que permitan alcanzar los objetivos, y la implementación de acciones concretas para gestionar recursos financieros de manera efectiva. A través de una adecuada planificación financiera, los propietarios de las PYME de negocios pueden mejorar su nivel de vida al optimizar sus ingresos, reducir sus gastos y garantizar la estabilidad económica a largo plazo (Valle Núñez, 2020).

Sin la implementación de estrategias adecuadas, es imposible superar estos desafíos y lograr una mejor calidad de vida para todos los involucrados en el negocio. Al establecer y seguir un plan financiero sólido, los propietarios de PYME pueden maximizar sus ingresos, optimizar sus gastos, además de construir una base financiera sólida para el futuro (Muñiz, 2012, pp. 74-75).

Entre las estrategias clave se pueden mencionar:

1. *Creación de un presupuesto efectivo*: El primer paso fundamental en la planeación financiera es la creación de un presupuesto detallado. Un presupuesto proporciona una visión clara de los ingresos y gastos de la empresa, lo que permite tomar decisiones informadas sobre cómo asignar y monitorear los resultados obtenidos. Los propietarios pueden identificar áreas donde se pueden realizar ajustes y recortes para aumentar la eficiencia financiera (Espinosa & Romero, 2019, p. 8).

Un enfoque recomendado es el presupuesto de base cero, el cual permite revisar y justificar cada gasto desde cero en cada período presupuestario. Esto ayuda a identificar gastos innecesarios o excesivos, lo que permite asignar recursos de manera más inteligente y estratégica (Centro de Estudios de las Finanzas Públicas [CEFP], 2005). Además, es importante revisar regularmente el presupuesto para adaptarse a los cambios en el negocio y aprovechar nuevas oportunidades de crecimiento. Para respaldar la creación de un presupuesto efectivo, los propietarios de PYME pueden utilizar herramientas y software de gestión financiera. Estas soluciones automatizadas facilitan el seguimiento de los ingresos y gastos, generan informes financieros precisos que proporcionan una visión general clara de la salud financiera del negocio.

2. *Gestión de ingresos y gastos*: Una gestión cuidadosa de los ingresos y gastos es esencial para mejorar el nivel de vida de la PYME. Además de crear un presupuesto, es importante desarrollar estrategias para maximizar los ingresos y minimizar los gastos (Nava Rosillón, 2009). En términos de ingresos, los propietarios pueden explorar diferentes enfoques, como aumentar los precios de los productos o servicios, implementar estrategias de marketing efectivas para atraer nuevos clientes y retener a los existentes, diversificar la oferta para satisfacer las necesidades cambiantes del mercado. Además de buscar oportunidades para aumentar los ingresos, es igualmente importante llevar a cabo una gestión efectiva de los gastos. Esto implica identificar áreas donde se puedan reducir costos sin comprometer la calidad del negocio, algunas estrategias comunes incluyen: A) Negociación con proveedores. Mantener una comunicación abierta con los proveedores y buscar oportunidades para negociar mejores términos y precios pueden generar ahorros significativos a largo plazo. Al explorar diferentes opciones y comparar precios, los propietarios pueden encontrar proveedores más económicos sin sacrificar la calidad de los productos o servicios (Parra et al., 2010, p.6). B) Control de inventario: La gestión adecuada del inventario puede ayudar a reducir los costos asociados con el almacenamiento y la obsolescencia. Al monitorear de cerca los niveles de inventario y utilizar herramientas de pronóstico de demanda, los propietarios pueden optimizar la reposición de productos y evitar la acumulación innecesaria de existencias. Para Céspedes Trujillo et al. (2017, p. 197), los inventarios son algo inevitable para asegurar la producción constante. Sin embargo, en la actualidad la gestión empresarial requiere una administración adecuada de los inventarios, enfocada en mantener las cantidades mínimas necesarias para asegurar la continuidad del flujo en la cadena logística y para hacer frente a las fluctuaciones e incertidumbres relacionadas con la operación de las PYME de negocios.
3. *Tecnología y automatización*: La adopción de tecnologías y herramientas de automatización en la planeación financiera puede ayudar a las PYME de negocios a mejorar la eficiencia operativa y reducir los costos asociados con tareas manuales y repetitivas. Vargas Encalada et al. (2019) mencionan que los sistemas de información (SI) desempeñan un papel fundamental en la toma de

decisiones en diversos niveles estratégicos, tácticos, operativos. Por ejemplo, en el área de finanzas se requieren SI que respalden las decisiones relacionadas con las actividades financieras del departamento; para contabilidad son necesarios SI que registren las tracciones, cuentas por cobrar, cuentas por pagar entre otros aspectos. En el departamento de compras, se utilizan sistemas que controlen los pedidos de materiales.

4. *Optimización de flujos de efectivo*: Los flujos de efectivo son la columna vertebral de cualquier negocio, especialmente para los pequeños y medianos negocios que dependen de un flujo constante de ingresos para cubrir sus gastos operativos y para financiar su crecimiento. La optimización de los flujos de efectivo es esencial para mejorar el nivel de vida de los propietarios y garantizar la estabilidad financiera del negocio (Elizalde Marín & Pomaquero Yuquilema, 2018). Una estrategia clave para optimizar los flujos de efectivo es mantener una gestión eficiente de las cuentas por cobrar y por pagar. Esto implica establecer políticas claras de pago para los clientes y garantizar un seguimiento diligente de los pagos pendientes. Al mismo tiempo, es importante negociar plazos de pago favorables con proveedores y asegurarse de cumplir con las obligaciones financieras en tiempo y forma. Otra estrategia efectiva es establecer reservas de efectivo para hacer frente a situaciones imprevistas emergentes. Mantener una reserva de liquidez adecuada puede proteger al negocio de fluctuaciones económicas y evitar la necesidad de recurrir a préstamos o créditos costosos en momentos de crisis. Por lo que muchas empresas, desafortunadamente, no cuentan con un sistema de control financiero que les permita evaluar su situación de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y apalancamiento. Esto hace que sea poco probable que puedan obtener créditos de entidades financieras que les permita financiar sus operaciones y su crecimiento comercial (López Calderón et al., 2022).

Además, las PYME pueden considerar la posibilidad de implementar estrategias de descuento por pronto pago para incentivar a los clientes a pagar antes de la fecha de vencimiento. Esto no solo mejora los flujos de efectivo, sino que también fortalece las relaciones comerciales y genera confianza con los clientes.

2. Fundamentación

La creación de un presupuesto efectivo es uno de los componentes clave de la planificación financiera. Un presupuesto proporciona una guía clara de los ingresos y gastos del negocio, lo que permite tomar decisiones informadas sobre cómo asignar y administrar los recursos financieros disponibles. Permite a las PYME mejorar su rendimiento financiero y mantener una base sólida para el crecimiento y la estabilidad a largo plazo. Al establecer metas de gastos realistas y monitorear resultados, los propietarios pueden identificar áreas donde se pueden realizar ajustes y recortes para aumentar la eficiencia financiera.

En el estudio *The valuation of cash flow forecasts: An empirical analysis*, Kaplan & Ruback (1995), señalan que el presupuesto es una herramienta esencial para la toma de decisiones financieras. Proporciona una base sólida para evaluar la viabilidad de proyectos, determinar las necesidades de financiamiento, y evaluar el rendimiento del negocio. Además, un presupuesto bien elaborado permite a los propietarios de pequeños negocios anticipar y prepararse para situaciones adversas, lo que contribuye a una mayor estabilidad financiera.

Una vez establecido el presupuesto, es importante llevar a cabo una gestión efectiva de los ingresos y gastos. La optimización de los ingresos implica la implementación de estrategias para aumentar los ingresos del negocio. Los propietarios de PYME de negocios pueden explorar diferentes enfoques, como el aumento de los precios de los productos o servicios, la implementación de estrategias de marketing efectivas para atraer nuevos clientes y retener a los existentes, y la diversificación de la oferta para satisfacer las necesidades cambiantes del mercado.

En el libro *Financial management: Theory and practice*, Brigham & Ehrhardt (2013) destacan que una gestión efectiva de los ingresos requiere un enfoque centrado en el cliente y la capacidad para adaptarse a las demandas del mercado. Por eso, las PYME de negocios debe estar atentas a las tendencias del mercado para poder comprender las necesidades y preferencias de los clientes y desarrollar estrategias de marketing que les permitan diferenciarse de la competencia. Asimismo, deben mejorar la calidad de los productos o servicios en la búsqueda constante de la satisfacción del cliente, como los elementos clave para aumentar sus ingresos.

Por otro lado, la gestión eficiente de los gastos es esencial para maximizar los beneficios y mejorar el nivel de vida de los propietarios de pequeños negocios. Para lograrlo, es necesario identificar áreas donde se puedan reducir costos sin comprometer la calidad del negocio. La negociación con proveedores es una estrategia efectiva para lograrlo. Mantener una comunicación abierta con los proveedores y buscar oportunidades para negociar mejores términos y precios puede generar ahorros significativos a largo plazo.

En el artículo *Asset sales, firm performance, and the agency costs of managerial discretion*, Poulsen et al. (1994) destacan que la negociación con proveedores es una herramienta importante para reducir los costos de adquisición de materiales y servicios. Al buscar alternativas de proveedores, comparar precios y establecen relaciones sólidas con aquellos que ofrecen condiciones favorables, los propietarios de pequeños negocios pueden obtener mejores precios y condiciones de pago.

Además de la negociación con proveedores, existen otras estrategias para gestionar eficientemente los gastos. El control de inventario es una de ellas. Mantener un inventario excesivo puede generar costos innecesarios de almacenamiento y riesgo de obsolescencia. Por otro lado, un inventario insuficiente puede llevar a la pérdida de ventas y clientes insatisfechos. Es importante realizar un seguimiento cuidadoso de los niveles de inventario y utilizar herramientas de pronóstico de demanda para asegurar una gestión óptima. Esto implica identificar los productos

de mayor rotación, ajustar los pedidos de reposición de acuerdo con la demanda y establecer políticas de control de inventario que eviten excesos o faltantes.

La eficiencia energética también juega un papel importante en la gestión de gastos. La implementación de medidas para reducir el consumo de energía puede resultar en ahorros significativos en los costos de servicios públicos. La optimización de la climatización y la adopción de prácticas de conservación de energía puede contribuir a la reducción de los gastos operativos a largo plazo. En el libro *Introduction to management accounting*, Horngren et al. (2012) enfatiza la importancia de considerar los costos indirectos, como los gastos de energía, en la toma de decisiones financieras. Al incluir estos costos en el análisis, los propietarios de pequeños negocios pueden identificar oportunidades para reducir gastos y mejorar la eficiencia energética.

La tecnología y la automatización también desempeña un papel importante en la gestión eficiente de los gastos. La adopción de los sistemas y herramientas tecnológicas puede ayudar a los pequeños negocios a agilizar sus procesos y reducir los costos asociados con tareas manuales y repetitivas. Por ejemplo, el uso de software de contabilidad y facturación puede simplificar las tareas administrativas, reducir el margen de error y ahorrar tiempo y recursos. En el libro *Principles of managerial finance*, Gitman, Juchau & Flanagan (2015) resaltan la importancia de la tecnología en la gestión financiera moderna y cómo puede mejorar la eficiencia operativa y reducir los costos.

Optimizar los flujos de efectivo es otro aspecto fundamental en la mejora del nivel de vida de los propietarios de pequeños negocios. Los flujos de efectivo representan la entrada y salida de dinero en el negocio y son fundamentales para cubrir los gastos operativos, realizar inversiones y garantizar la estabilidad financiera. La gestión efectiva de los flujos de efectivo implica estrategias como la gestión de cuentas por cobrar y por pagar.

La gestión de cuentas por cobrar se refiere a las políticas y prácticas relacionadas con el cobro de los clientes. Esta gestión es esencial para el éxito de una empresa, ya que los ingresos son el principal recurso para financiar el crecimiento y desarrollo de una empresa.

Para Horngren, Datar, & Rajan (2012), la gestión de cuentas por cobrar es un proceso que implica la recopilación de información sobre los clientes, la evaluación de la solvencia de los clientes, el seguimiento de los pagos, la gestión de los descuentos y los intereses, la preparación de los estados financieros y la recuperación de pagos atrasados. El objetivo de la gestión de cuentas por cobrar es maximizar el flujo de caja de la empresa al asegurar que los clientes cumplan con sus obligaciones de pago. Esto se logra mediante la implementación de los pagos, el control de los descuentos y los intereses, la recuperación de los pagos atrasados y la preparación de los estados financieros. Es esencial establecer políticas claras de pago, mantener una comunicación activa con los clientes y realizar un seguimiento diligente de los pagos pendientes.

La implementación de sistemas de facturación eficientes y el establecimiento de plazos de pago adecuados pueden contribuir a una gestión más efectiva de las cuentas por cobrar. En el estudio *Financial management: Theory and practice*, Brigham & Ehrhardt (2013) destacan que la gestión adecuada de las cuentas por cobrar es crucial para evitar la falta de liquidez y mejorar el flujo de efectivo.

Por otro lado, la gestión de cuentas por pagar implica establecer relaciones sólidas con proveedores y negociar plazos de pago favorables. Al extender los plazos de pago sin incurrir en retrasos o penalizaciones, los propietarios de pequeños negocios pueden mantener un mayor control sobre su flujo de efectivo y disponer de más tiempo para generar ingresos antes de realizar los pagos correspondientes. Esto puede contribuir a la estabilidad financiera y evitar la necesidad de recurrir a préstamos o créditos costosos.

Además, las PYME de negocios pueden considerar la implementación de estrategias de descuento por pronto pago, para incentivar a los clientes a pagar antes de la fecha de vencimiento. Esta práctica puede tener un impacto positivo en los flujos de efectivo, ya que promueve un ciclo más rápido de cobro y reduce el tiempo promedio de cuentas por cobrar. Además, fortalece las relaciones comerciales y genera confianza con los clientes.

3. Método de investigación

Se desarrolló una investigación documental. Este tipo de investigación es un proceso recursivo que se lleva a cabo obteniendo documentos en bases de datos científicos. El proceso general es seleccionar las bases de datos pertinentes al tema de investigación. Posteriormente, se describen los criterios de inclusión y exclusión de documentos. Se compilan los documentos y se organiza la información de acuerdo con categorías de análisis construidas a partir del proceso inductivo de análisis (Bernal Suárez et al., 2015).

A través de esta metodología, se busca recopilar, examinar y sintetizar información existente para obtener una comprensión completa de las estrategias financieras utilizadas por los pequeños negocios y su impacto en la mejora del nivel de vida. Se identificaron patrones, tendencias y relaciones entre las estrategias y herramientas financieras utilizadas por los pequeños negocios y su impacto en la mejora de su nivel de vida. Se buscaron similitudes y diferencias, se realizaron comparaciones y se establecieron conclusiones en la evidencia documental.

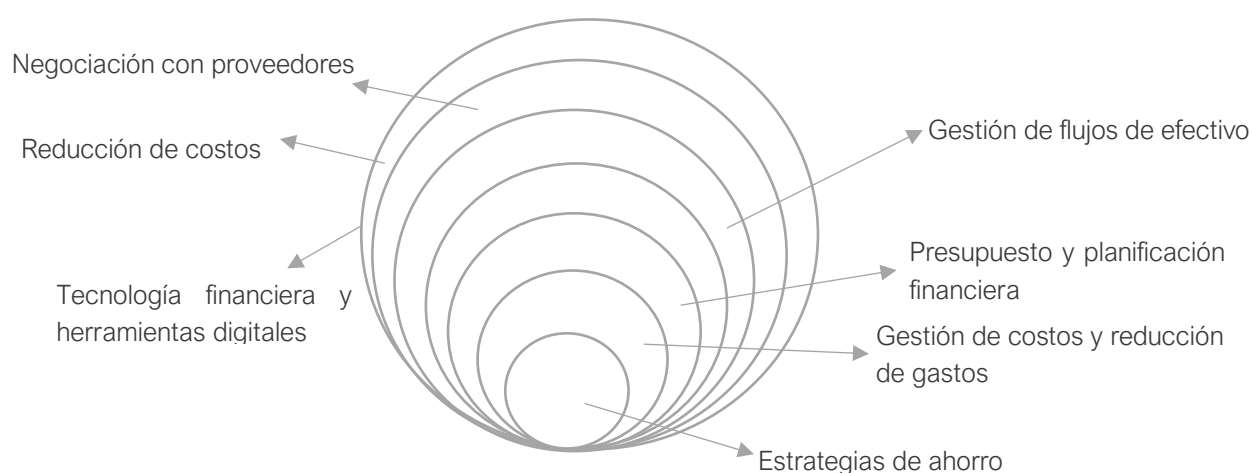
4. Resultados

Para mejorar su situación financiera, en general, las PYME de negocios puede utilizar una serie de herramientas financieras que les ayuden a gestionar sus finanzas de manera más efectiva y tomar decisiones informadas. El análisis financiero es una herramienta útil para evaluar el rendimiento financiero de una empresa a través de la comparación de los estados financieros. Permite a los gerentes de la PYME identificar áreas de mejora. El presupuesto, como una herramienta útil, planifica y controla los gastos de la empresa. El presupuesto identifica

áreas de gasto excesivo y permite ajustar los gastos de acuerdo con los objetivos. Estas herramientas abarcan desde la creación de un presupuesto hasta el uso de tecnologías financieras avanzadas integradas como estrategias de ahorro.

Figura 1

Estrategias de ahorro financiero para PYME



4.1. Presupuesto y planificación financiera

Al desarrollar un presupuesto es importante considerar tanto los ingresos regulares como los gastos fijos y variables. Además, se deben tener en cuenta los objetivos a largo plazo del negocio, como el crecimiento, la expansión o la inversión en nuevos equipos o tecnología. Al monitorear y revisar regularmente el presupuesto, los propietarios de pequeños y medianos negocios pueden tomar decisiones financieras más informadas y adaptar sus gastos según sea necesario. El presupuesto ayuda a los propietarios de pequeños negocios a tener un control más efectivo sobre sus finanzas, a establecer metas financieras claras e identificar áreas de gasto excesivo o ineficiente. También permite la planificación a largo plazo y el ahorro para enfrentar imprevistos o inversiones futuras.

4.2. Gestión de costos y reducción de gastos

Uno de los desafíos comunes para las PYME de negocios es el control de costos. El control de los costos es una parte importante de la gestión de la empresa y puede ser una herramienta útil para ayudar a las PYME a alcanzar sus objetivos financieros. Los costos de una empresa son el resultado de la interacción entre los recursos y la demanda de los clientes (Serafeim & Gartenberg, 2016). Significa que el control de costos debe centrarse en la optimización de los recursos y la satisfacción de los clientes. Esto puede lograrse mediante el uso de herramientas de análisis de costo-beneficios, el análisis de costos-volumen-beneficio, y el análisis de costos de utilidad. Es fundamental identificar y gestionar los gastos innecesarios o excesivos que pueden afectar la rentabilidad y la salud financiera del negocio. Los pequeños negocios pueden utilizar herramientas de gestión de costos como el análisis de costo-beneficio, para evaluar el valor de cada gasto y determinar su impacto en los resultados financieros. Además, pueden buscar oportunidades para reducir costos, la búsqueda de opciones más económicas para suministros de servicios y la optimización de los procesos operativos para aumentar la eficiente y reducir los desperdicios.

4.3. Gestión de flujos de efectivo

La gestión adecuada del flujo de efectivo se refiere a los movimientos de entrada y salida de efectivo en un negocio durante un periodo determinado. Esto facilita la toma de decisiones sobre el pago de facturas, el manejo de inventario, la planificación de inversiones y la gestión de deudas. Además, los pequeños negocios pueden utilizar estrategias de administración de cuentas por cobrar y cuentas por pagar para mantener un flujo de efectivo saludable y minimizar los retrasos en los pagos. La gestión eficiente de los flujos de efectivo implica anticipar y planificar los momentos en que se necesitará efectivo y tomar medidas para asegurar su disponibilidad (Mullins & Walker, 2013). Esto puede incluir la negociación de plazos de pago más largos con proveedores, la búsqueda de financiamiento adicional en caso de necesidad, y la implementación de políticas de gestión de inventario para evitar la falta de liquidez debido a excesos de inventario.

4.4. Tecnología financiera y herramientas digitales

En la era digital los pequeños negocios pueden aprovechar una amplia gama de herramientas y tecnologías financiera para mejorar su gestión financiera. El uso de aplicaciones de contabilidad y gestión financiera basada en la nube permite a las PYME de negocios acceder a su información financiera en cualquier momento y desde cualquier lugar, lo que facilita la toma de decisiones en tiempo real ofreciendo nuevos productos y servicios. Las plataformas en línea permiten recibir pagos de manera segura y rápida, ampliando sus opciones de cobro y mejorando la experiencia del usuario, el cual puede realizar transacciones financieras en línea, como la compra de acciones, bonos y otros instrumentos financieros. También puede acceder a información financiera, como los últimos precios de acciones o administrar sus finanzas con herramientas de asesores financieros en línea (Deloitte, 2023). Llevar un registro preciso de los ingresos y gastos ayuda a mantener un control financiero sólido y proporciona una visión clara de la salud financiera del negocio. Estos sistemas permiten una mejor organización y

centralización de la información financiera, lo que facilita la toma de decisiones basadas en datos. Algunas de estas herramientas son aplicaciones móviles y software en línea que brindan funciones de presupuesto, seguimiento de gastos y análisis financiero.

4.5. Reducción de costos

Es una estrategia clave para mejorar la rentabilidad y la situación financiera de las PYME de negocios, la adopción de prácticas de gestión de costos efectivas puede generar ahorros significativos a largo plazo. Algunas estrategias específicas incluyen la optimización de la eficiencia operativa, la automatización de procesos, la búsqueda de proveedores alternativos con mejores precios, tecnologías de bajo costo y el fomento de una cultura de austeridad y control de gastos dentro de la organización. La reducción de costos no solo contribuye a mejorar la situación financiera el negocio, sino que también puede liberar recursos para mejorar la calidad de vida de la organización. Esto puede llevar a una mayor rentabilidad y a una mejor situación financiera para la organización. Una forma de reducir los costos es a través de la optimización de los procesos de producción. Esto implica mejorar la eficiencia de los procesos, reduciendo los tiempos de una reducción de costos de producción y una mejor rentabilidad (García Pérez Lema et al., 2006).

4.6. Negociación con proveedores

Puede resultar en mejores precios, plazos de pago más favorables y condiciones más favorables, en general. Esto se debe a que la negociación permite a la organización establecer una relación de confianza que permite obtener mejores precios plazos de pago más flexibles y condiciones más favorables para negociar con éxito (Arenal & Ladrón de Guevara, 2022, pp. 57-66). Las PYME debe realizar investigaciones previas para comparar precios y condiciones ofrecidos por diferentes proveedores, tener una comprensión clara de sus propias necesidades y objetivos y ser hábiles en la comunicación y el manejo de las negociaciones. La negociación efectiva implica establecer una relación de colaboración con los proveedores y buscar soluciones mutuamente beneficiosas (Salacuse, 2017). La capacidad de negociar precios más bajos o términos más favorables puede generar ahorros significativos a largo plazo, lo que impactará positivamente en la rentabilidad y la situación financiera del negocio.

5. Discusión y conclusiones

La planeación financiera efectiva es un componente fundamental para mejorar el nivel de vida de las PYME de negocios, al implementar estrategias de ahorro y gestión financiera, como la creación de un presupuesto efectivo, la gestión de ingresos y gastos, la optimización de flujos de efectivo. Los propietarios de pequeños negocios pueden fortalecer su posición financiera y mejorar su nivel de vida. Estas estrategias requieren un enfoque disciplinado y una mentalidad orientada hacia el crecimiento y la eficiencia.

Las estrategias financieras pueden variar dependiendo del sector, el tamaño y las metas específicas de cada negocio destacando que cada PYME es única y que requiere enfoque adaptados a sus circunstancias específicas. Por lo tanto, es recomendable buscar asesoramiento financiero profesional para adaptar las estrategias a las necesidades individuales y garantizar su implementación adecuada asegurando la implementación adecuada de las estrategias y garantizar un crecimiento sostenible y próspero.

Las estrategias y herramientas financieras mencionadas son solo algunas de las muchas opciones disponibles para la PYME de negocios que desean mejorar su nivel de vida y situación financiera. La implementación efectiva de estas estrategias requerirá un análisis cuidadoso de las necesidades y circunstancias específicas de cada negocio. Además, se deben considerar factores externos como la competencia, el entorno económico y las regulaciones gubernamentales.

Es importante destacar que la mejora del nivel de vida y la situación financiera de los propietarios de PYME de negocios no ocurre de la noche a la mañana, requiere un enfoque estratégico a largo plazo, disciplina financiera y un compromiso constante con la mejora continua. Al implementar estas estrategias y herramientas financieras, los propietarios de pequeños negocios pueden fortalecer su posición financiera y mejorar su calidad de vida.

Referencias

- Arenal Lanza, C., & Ladrón de Guevara, M. Á. (2022). *Gestión de proveedores. MF1004*. Editorial Tutor Formación.
- Bernal Suárez, D., Martínez Pineda, M., Parra Pineda, A., & Jiménez Hurtado, J. (2015). Investigación documental sobre calidad de la educación en instituciones educativas del contexto iberoamericano. *Entramados: educación y sociedad*, 0(2), 107-124. <https://fh.mdp.edu.ar/revistas/index.php/entramados/article/view/1389>
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2013). *Financial management: Theory and practice*. Cengage Learning.
- CEFP (2005). El presupuesto base cero (compilación de notas seleccionadas). Centro de Estudios de las Finanzas Públicas. <https://www.cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf/cefp/cefp0232005.pdf>
- Céspedes Trujillo, N., Paz Rodríguez, J., Jimenez Figueredo, F. E., Pérez Molina, L., & Pérez Mayedo, Y. (2017). La administración de los inventarios en el marco de la administración financiera a corto plazo. *Revista Boletín Redipe*, 6(5), 196–214. <https://revista.redipe.org/index.php/1/article/view/272>
- Deloitte. (2023). Fintech, la revolución tecnológica en la industria financiera. Innovación y tecnología aplicada a las finanzas. <https://www2.deloitte.com/es/es/pages/financial-services/articles/fintech-la-revolucion-en-finanzas.html>
- Dini, M., & Stumpo, G. (coords.) (2020). *MIPYMES en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf
- Elizalde Marín, L. K., & Pomaquero Yuquilema, J. C. (2018): La contabilidad como una herramienta de gestión empresarial, *Revista Contribuciones a la Economía* (enero-marzo). <https://eumed.net/rev/ce/2018/1/contabilidad-gestion-empresarial.html/hdl.handle.net/20.500.11763/ce181contabilidad-gestion-empresarial>
- García Pérez Lema, D., Marín Hernández, S., & Martínez García, F. J. (2006). La contabilidad de costos y rentabilidad en la Pyme. *Contaduría y Administración*, 218(enero-abril), 39-59.
- Gitman, L. J., Juchau, R. H., & Flanagan, J. (2015). *Principles of managerial finance*. Pearson Education.
- Horngrén, C. T. (2012). *Introduction to management accounting*. Prentice Hall.
- Horngrén, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2012). *Contabilidad de costos Un enfoque gerencial*. Pearson Educación.
- Kaplan, S. N. & Ruback, R. S., (1995). The Valuation of Cash Flow Forecasts: An Empirical Analysis. *NBER Working Paper*, w4724. <https://ssrn.com/abstract=226993>
- López Calderón, D. N., Linero Maldonado, L., & Castro Garzón, L. M. (2022). Flujo de efectivo como herramienta de control financiero para el sector de la pyme: una revisión sistemática [Trabajo de grado - Especialización de la Fundación Universitaria del Área Andina]. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4758>
-
- Juárez Sánchez, L. M. (2023). Estrategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas. *Transdigital*, 4(7), 1–14. <https://doi.org/10.56162/transdigital241>

- Mullins, J., & Walker, O. (2013). *Marketing management: A strategic decision-making approach*. McGraw-Hill Education.
- Muñiz, L. (2012). *Las diez claves de la gestión empresarial*. <https://docplayer.es/2028964-Las-10-claves-de-la-gestion-empresarial-10-anos-de-publicaciones.html>
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- OCDE (2020). *América Latina y el Caribe 2019. Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. <https://www.oecd.org/latin-america/programa-regional/productividad/desarrollo-de-las-pymes/>
- Parra V., J. B., Santiago J., E., Murillo M., M., & Atonal N., C. (2010). Estrategias para negociaciones exitosas. *e-Gnosis*, 8, 1-13. <https://www.redalyc.org/pdf/730/73013006009.pdf>
- Poulsen, A. B., & Lang, L., & Stulz, R. M. (1994). Asset Sales, Firm Performance, and the Agency Costs of Managerial Discretion. *NBER Working Paper*, w4654. <https://ssrn.com/abstract=254538>
- Espinosa Garzón, J. S., & Romero Ramírez, A. Y. (2019). *Planeación financiera como método de fortalecimiento para las MiPymes del sector de cuero, calzado y marroquinería* [Tesis de grado de la Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible Ciencia de la Universidad de la Salle de Bogotá]. https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/537/
- Salacuse, J. W. (2017). *Negotiating for success: Essential strategies and skills*. Harvard Business Review.
- Serafeim, G., & Gartenberg, C. (2016). The Type of Purpose That Makes Companies More Profitable. *Harvard Business Review*. <https://hbr.org/2016/10/the-type-of-purpose-that-makes-companies-more-profitable>
- Valle Bombón, J. S., Veloz Vasco, J. R., & Jiménez Zavala, J. D. (2021). La gestión administrativa y financiera y su influencia en el desarrollo empresarial. *Revista Científica, ciencias económicas y empresariales*, 6(4) 242-256.
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para la consecución de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1572>
- Vargas Encalada, E. E., Rengifo Lozano, R. A., Guizado Oscco, F., & Sánchez Aguirre, F. D. M. (2019). Sistemas de información como herramienta para reorganizar procesos de manufactura. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(85), 265-279. <https://doi.org/10.37960/revista.v24i85.23840>.