

Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permite mantener la salud financiera en el corto plazo, 2021

*Franklin Nahum Ventura Cruz<sup>1</sup>, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología Licenciatura en Finanzas, 2021.*

## **Resumen**

Las PYMES son el pilar de la economía de Costa Rica, ya que a través de ellas se generan miles de empleos, sin importar el sector al que pertenezcan, ayudan a que la economía siga creciendo. Además, los aspectos financieros internos de las pequeñas y medianas empresas son las que permiten que las mismas sigan funcionando, pero es de tomar en consideración, las afectaciones económicas que se han vivido en años anterior por eventos no contemplados o gastos por imprevistos, en los cuales más de alguna empresa se ha visto involucrada.

La investigación tiene como fin conocer la importancia de estrategias de previsión de gastos para mantener la salud financiera en el corto plazo, entendiéndose esto a periodos de entre tres meses, seis meses o un año. Adicionalmente, la investigación se llevó a cabo bajo una modalidad de tipo descriptivo ya que describe características fundamentales e importantes. Además, se utiliza un enfoque cuantitativo con una muestra de 53 PYMES de la provincia de San José Costa Rica, se establecieron ciertos parámetros para las cuales los participantes debían cumplir varios aspectos para poder responder dicha encuesta esto con la finalidad de cumplir con los objetivos establecidos anteriormente. También es así, como se logra conocer el estado actual de algunas empresas, el sector al que pertenecen, si realizan algún tipo de presupuesto y si dentro de este contemplan gastos por imprevistos.

Por último, se brindan recomendaciones pertinentes para hacer una mejor gestión de los ingresos y gastos que estas poseen con la finalidad de un futuro contemplar

---

<sup>1</sup> Franklin Nahum Ventura Cruz. Bachiller en Administración de Negocios de la Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología. Optando por la Licenciatura en Finanzas. Correo electrónico: fventurac583@ulacit.ed.cr

eventualidades y así poder tener capacidad de pago. Por esta razón, las estrategias brindadas se realizan acorde a las respuestas obtenidas y al tiempo estipulado, por lo tanto, se toman en consideración aspectos de cantidad de colaboradores, preferencia de presupuesto, y cantidad otorgada a dicha cuenta.

**Palabras clave:** Previsión de gastos, PYMES, Estrategias, Presupuesto, Comercio.

### **Abstract**

SMEs are the mainstay of the Costa Rican economy, since thousands of jobs are generated through them, regardless of the sector to which they belong, they help the economy continue to grow. In addition, the internal financial aspects of small and medium-sized companies are what allow them to continue operating, but it is necessary to take into account the economic effects that have been experienced in previous years due to unforeseen events or unforeseen expenses, which more than one company has been involved.

The purpose of the research is to know the importance of cost forecasting strategies to maintain financial health in the short term, understanding this to periods between three months, six months or a year. Additionally, the research was carried out under a descriptive modality since it describes fundamental and important characteristics. In addition, a quantitative approach is used with a sample of 53 SMEs in the province of San José, Costa Rica, certain parameters were established for which the participants had to meet certain aspects to be able to answer said survey, in order to meet the objectives stated above. This is also how it is possible to know the current status of some companies, the sector to which they belong, if they make any type of budget and if within this they contemplate unforeseen expenses.

Finally, pertinent recommendations are provided to make a better management of the income and expenses that they have in order to consider eventualities in the future and thus be able to pay. For this reason, the strategies provided are carried out according to the responses obtained and the stipulated time, therefore, aspects of the number of collaborators, budget preference, and amount granted to said account are taken into consideration.

**Keywords:** Expense forecast, SMEs, Strategies, Budget, Commerce.

### **Introducción**

La planeación financiera en la pequeña y mediana empresa podría definirse como las estrategias que permiten un funcionamiento correcto de las finanzas en las PYMES. Es de considerar que toda empresa debería poseer diferentes estrategias para llevar a cabo la previsión de gastos de una manera ordenada y consecuente, de esta forma se podrían tomar acciones a corto, mediano o largo plazo. Las estrategias de previsiones de gastos pueden ser una herramienta de utilidad y de mejoramiento para la salud financiera de las PYMES,

tomando en consideración que muchas veces se ven expuestas a sufrir algún desequilibrio en las finanzas.

Adicional a lo anterior, es importante destacar que la pequeña y mediana empresa son un pilar fundamental tanto para la economía como para la generación de empleo. Según Arroyo (2019), para el 2017 las PYMES representaron el 97,5% del parque empresarial a nivel nacional. Debido a que, las PYMES según Rodríguez (2019) generaron el 33% de los trabajos formales en Costa Rica y representaron el 35,5% del producto interno bruto para el mismo año. De esta forma, la sostenibilidad económica de las PYMES debe poseer un plan estratégico de trasfondo para que esta se desarrolle de la mejor manera posible.

Debido a la relevancia económica de las pymes, es necesario que tomen en cuenta la aplicación de un plan estratégico que contemple la previsión de gastos, ya que de lo contrario podrían verse en situaciones tales como, problemas de liquidez en relación con cuentas por pagar, gastos administrativos y materia prima. Compréndase que, un plan de previsión de gastos cumple un rol sustancial para el crecimiento y desarrollo financiero de las pymes del sector comercio, por lo tanto, deben tomar acción para anticiparse a imprevistos y poder atender cualquier problema relacionado a gastos no presupuestados.

Aunado a lo anterior, la justificación de la investigación se origina en desarrollar estrategias de previsión de gastos para las PYMES del sector comercial de la provincia de San José para poder mantener una salud financiera idónea en el corto plazo. El enfoque en las PYMES es relevante ya que, como menciona Arce (2019), para el año 2017 en Costa Rica existieron 130.388 pymes registradas y, específicamente en la provincia de San José, se contabilizaron 53,208, siendo la provincia con mayor concentración de unidades productivas.

Por lo tanto, el tema es de interés para las personas que sean dueños de una PYME con actividad económica en el sector comercial, debido a que se busca demostrar el impacto que generaría la implementación de estrategias de previsión gastos en el bienestar financiero de estas. Además, dichas estrategias podrían ser de utilidad para darle un correcto seguimiento financiero a las PYMES en el largo plazo.

En relación con el beneficio de la investigación, se tomará en consideración las obligaciones financieras que la empresa posee y el tiempo establecido en que debe

cancelarlos. Como resultado se deben plantear a nivel presupuestario estrategias que incorporen las diferentes obligaciones para promover la competitividad y la estabilidad de esta.

En cuanto a los aportes que traerá consigo la investigación, se busca ofrecer estrategias que las PYMES puedan aplicar, esto con un solo motivo, que es prevenir y promover un funcionamiento correcto de la misma, tomando en cuenta la situación económica actual a nivel país y las mejoras en el rendimiento financiero que estas pudieran traer.

Ahora bien, si se considera el impacto económico que ha generado la situación actual en las diferentes empresas, se pone en evidencia la fragilidad financiera de las PYMES. Por consiguiente, se propone la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permiten mantener la salud financiera en el corto plazo?

Con respecto a los objetivos de la investigación, en primer lugar, se establece el objetivo general que consiste en analizar las posibles estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permite mantener la salud financiera en el corto plazo.

En consecuencia, de lo anterior, con la finalidad de convertir en caso de éxito el objetivo general, se plantean tres objetivos específicos: detallar los criterios para la previsión de gastos que permitan una salud financiera en las PYMES del sector comercial, identificar las dolencias y oportunidades que las PYMES en estudio tienen enfocadas en la previsiones de gastos, y proponer estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial aptas en el corto plazo para mantener una salud financiera idónea.

A continuación, se detalla los conceptos claves relacionados con la investigación acerca de la previsión de gastos en el corto plazo.

## **Revisión bibliográfica**

El parque empresarial costarricense es conformado mayoritariamente por **PYMES**, por lo tanto, es importante conocer el significado de esta, características y aspectos de significancia que permiten que una empresa sea considerada dentro de esta categoría. Según PYMES Costa Rica (2021), se entiende por pequeña y medianas empresas (PYMES) toda unidad productiva de carácter permanente que disponga de los recursos humanos los maneje y opere, bajo las figuras de persona física o de persona jurídica, en actividades industriales, comerciales, de servicios o agropecuarias que desarrollen actividades de cultura orgánica y lucrativa.

También se debe considerar que para pertenecer a una condición PYME según la ley, éstas deben adquirir la condición o certificación PYME que extiende el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, accediendo al Sistema de Información Empresarial. Por consiguiente, se debe calcular el tamaño mediante una fórmula matemática que las clasifica según la actividad empresarial y toma en consideración el personal promedio contratado en un período fiscal, el valor de los activos, las ventas anuales netas y el valor de los activos totales netos. Si el resultado de la operación matemática es igual o menor a 10, se considera una Microempresa, si el resultado es mayor que 10 pero menor o igual a 35 se clasifica como Pequeña Empresa y si el resultado es mayor que 35 pero menor o igual a 100 se clasifica como Mediana Empresa PYMES Costa Rica (2021).

El término “comercio” según la Real Academia Española RAE (2021) se define como la compraventa o intercambio de bienes o servicios. Ahora que ya se conoce el significado del término, se debe delimitar al sector costarricense, también siendo dicho significado por ser preciso y no haber sufrido ningún tipo de cambio o actualización en los años previos, se toma en consideración el apartado del Código de Comercio Capítulo I, Artículo 5 (1964) se consideran comerciantes:

- a) Las personas con capacidad jurídica que ejerzan en nombre propio actos de comercio, haciendo de ello su ocupación habitual; b) Las empresas individuales de responsabilidad limitada; c) Las sociedades que se constituyan de conformidad con disposiciones de este Código, cualquier que sea el objeto o actividad que desarrollen; d) Las sociedades extranjeras y las sucursales y agencias de éstas, que ejerzan actos de comercio en el país, sólo cuando actúen

como distribuidores de los productos fabricados por compañía en Costa Rica y e) las disposiciones de centroamericanos que ejerzan el comercio en nuestro país.

Por otro lado, las empresas sin importar en que categoría se encuentren deben llevar en un respectivo orden las obligaciones financieras, compréndase según LoanBook (2017) a **todas aquellas deudas que una empresa ha contraído** y que, por tanto, se obliga a saldar. Abarcan todo tipo de formas de financiación de las que dispone una compañía. Generalmente, las obligaciones financieras se pueden contraer con entidades bancarias, con entidades públicas, así como también con inversores a través de plataformas de financiación alternativas. Independientemente de su tipología hay dos elementos comunes en todas las obligaciones financieras: el plazo de devolución de las obligaciones contraídas -a corto o a largo plazo- y la generación de unos intereses a favor del acreedor y a cargo del deudor.

Además, dentro de las obligaciones financieras se puede encontrar la nómina, según el BBVA (2020) la nómina es el documento imprescindible en las relaciones laborales entregado a los trabajadores, dentro debe aparecer el detalle de salario que recibe, junto con las deducciones de la ley. Por otro lado, también podemos encontrar en las obligaciones de las empresas, las cuentas por pagar considerando estas según Fierro, Fierro & Fierro (2016), son cuentas que se generaron por concepto de gastos necesarios para que la entidad alcance su objetivo social. Se puede decir que son todas las obligaciones que una empresa ha contraído y que permitieron su acceso a bienes o servicios para su uso, transformación y/o venta.

Dicho lo anterior las empresas, considerando la previsión de gastos dentro de una PYME puede lograr desarrollar una estabilidad financiera en un corto, mediano o largo plazo. Según, García (2017), este término es empleado en el sector de la planificación y estrategia de las empresas. Debido a que, hace referencias sobre todo a las decisiones que tomarán en el futuro las compañías sobre las operaciones, producción y rentas. Por lo tanto, hay que anticiparse a los movimientos del mercado, los posibles intereses de los diferentes clientes y a la adaptación al cambio del negocio a las nuevas exigencias del mercado.

En definitiva, poseer una correcta planeación financiera empresarial en conjunto con un plan de previsión de gastos, puede brindar a la empresa una mejor liquidez. Como indica, Luna (2018), la liquidez financiera de una empresa es uno de sus principales indicadores financieros, ya que esta sirve para analizar la capacidad que posee para cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo. En otras palabras, la liquidez financiera se traduce como

la agilidad de los activos para ser convertidos en dinero en efectivo de forma inmediata. Por lo tanto, teniendo esta información dará una coyuntura más realista acerca de la situación económica de la empresa. Debido a que, dependiendo del nivel de liquidez es así como la empresa podrá hacerles frente a los gastos en un corto plazo y también la capacidad para soportar una crisis, ya sea por una disminución en las ventas o externalidades que lleguen a afectar a la situación financiera de la compañía.

Ahora bien, para poder conocer la liquidez financiera de una PYME hay que evaluar la salud financiera de esta, ya que para Chopra y Saint (2016) cita a Hernández (2017), quien menciona que, una empresa financieramente saludable es aquella que hace un buen manejo de sus inventarios, que no compra más de lo necesario, que hace financiación programada con los bancos para el crecimiento, maneja buenos márgenes y en general, planea bien los pagos a los proveedores. Adicionalmente, el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, BBVA (2018) resalta preguntas para entender la salud financiera de una PYME, tales como, ¿Por qué no está funcionando mi negocio? ¿Qué estoy haciendo mal? ¿Podré afrontar los problemas que surjan en el futuro? Examinar la salud financiera de la empresa es un ejercicio fundamental para obtener las respuestas a estas preguntas. Solo hay que sentarse, analizar a fondo el balance de la empresa y contestar a las siguientes interrogantes:

1. ¿Qué tal estoy de liquidez?
2. ¿Soy lo suficientemente solvente?
3. ¿Estoy siendo eficiente?
4. ¿Cuento la rentabilidad que necesito?

Al tener una respuesta positiva o negativa ante estas preguntas, se podrá en evidencia que tan saludable financieramente hablando se encuentra la empresa y de esta forma, tomar las acciones necesarias. También, la persona o departamento encargado de los gastos empresariales debe ser consciente en cuanto a la capacidad de pago de la compañía, adicionalmente estudiar a la tendencia de años anterior y con base en eso tomar decisiones acertadas para la misma.

Un concepto clave dentro de la investigación es el término de estrategias de previsión de gastos, según Hyun (2020) Una previsión empresarial utiliza la experiencia, los conocimientos, los análisis y los datos para hacer predicciones fiables sobre el futuro de

una empresa. Si bien elegir un método está lejos de ser una solución única, al comprender el propósito de la previsión, las empresas pueden tomar decisiones informadas sobre que estrategia producirá los resultados más precisos para sus necesidades específicas.

Dentro de la previsión de gastos se puede encontrar el presupuesto maestro, entendiéndose según, Conexionesan (2019) comprende todos los gastos e inversiones que se tendrán en cuenta en un lapso. Esto permite estimar y proyectar gastos e ingresos, lo que a vez da a pie a comparaciones financieras con años anteriores.

Además, la estrategia de previsión será aplicada en el corto plazo, es importante tener una perspectiva más cercana a nivel empresarial, entendiéndose como corto plazo aquel periodo que es menor o igual a un año. Es así, como se logrará delimitar las diferentes estrategias y el impacto que estas traerán para la PYME. Las estrategias deben ser alcance y realista para la compañía, el área de administrativa o departamento de contabilidad deben velar por la salud financiera de esta.

Ahora bien, tomando consideración lo anterior, las PYMES deberán conocer a profundidad el giro del negocio, el producto o servicio que estas ofrecen, también conocer las obligaciones financieras con las que cuentan, el periodo estipulado de cancelación y la capacidad de pago que poseen. Asimismo, la implementación de dicha cuenta dentro del presupuesto debe ser analizada a conciencia y valorando los ingresos y gastos de la compañía.

A continuación, se presenta la metodología, en esta se podrá encontrar los detalles con el tipo de investigación, la población acorde con la investigación. Asimismo, se mencionará el instrumento utilizado para la obtención de datos y la técnica utilizada, esto se hará con el fin de entender la perspectiva de las PYMES de San José, en cuanto a las estrategias de previsión de gastos.

## **Metodología**

Principalmente, el tipo de investigación que se llevará a cabo es de carácter descriptivo según Sabino (1992) como se citó en Guevara et al (2020) indican que define a investigación descriptiva como el tipo de investigación que tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utiliza criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los



fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes. Además, con el tipo de investigación se busca evidenciar y describir cómo influyen las estrategias de previsión de gastos en las PYMES en un corto plazo.

Debido a la investigación y a la recolección de datos que se desea obtener el tipo de enfoque será de carácter cuantitativo, Para Hernández, Fernández y Batista (2010) como se citó en Otero (2018), la investigación se concentra en las mediciones numéricas, utiliza la observación del proceso en forma de recolección de datos y los analiza para llegar a responder preguntas de investigación. El enfoque cuantitativo proporciona la facilidad de utilizar el fenómeno investigado y puede tener un punto comparativo con investigaciones que sean de carácter similar, de esta forma se obtiene un proceso ordenado, secuencial y que sea notable.

La población meta para la investigación es de tipo finita. Entendiéndose según la RAE (2021), una población es “un conjunto de los elementos sometido a una evaluación estadística mediante muestreo”. En adición a lo anterior, la población serán personas del departamento de gerencia o contabilidad de una PYME en la provincia de San José, exactamente enfocados en el sector comercio. Ya que, según el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (2017) en la provincia de San José las empresas de menor tamaño son 53.208.

En cuanto a la muestra, según indica López y Fachelli (2017) una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica. Además, para la presente investigación, la muestra será no probabilística de conveniencia ya que como menciona Otzen y Manterola (2017), se define como aquella que puede seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Por lo tanto, se realizará una encuesta a dicho segmento enfocando exactamente a 53 personas que laboren en el área de contabilidad, departamento administrativo o el departamento de gerencia, esperando obtener las respuestas necesarias para la investigación.

Para la presente investigación el tipo de instrumento de recolección de información que será utilizado será un cuestionario según Salas (2020). “Es un instrumento que mide las variables conceptualizadas al plantear el problema de investigación”. Por otro lado, se aplicará como técnica la encuesta, entendiéndose por la misma autora es una técnica empleada en las investigaciones en la rama de las ciencias sociales y se utiliza para recolectar

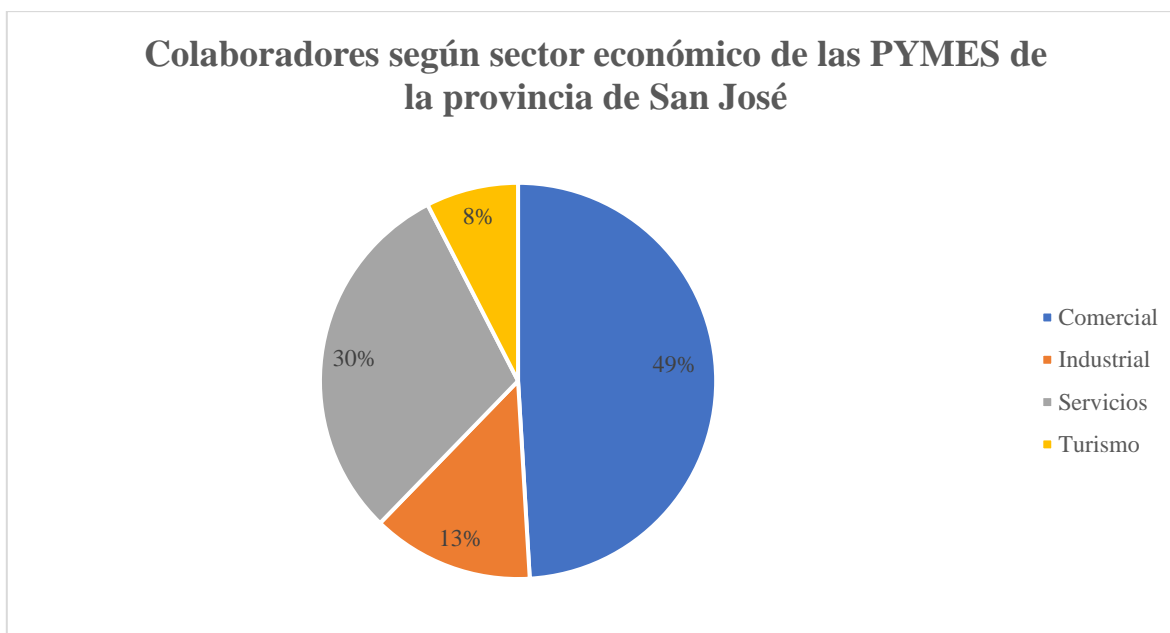
información de personas respecto a diferentes características, opiniones, creencias, expectativas, entre otras.

En el siguiente apartado se encontrarán los análisis de resultados, en el cual se expondrán los posibles hallazgos relacionados con los objetivos de la investigación.

### **Análisis de resultados**

En cuanto a la elaboración del análisis de resultados y su debida interpretación, se utilizará la información obtenida de la encuesta *Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permitan mantener la salud financiera en el corto plazo*. De esta forma, según el tipo de investigación mencionada anteriormente será de utilidad para llevar a cabo un análisis detallado y acorde con los objetivos planteados. A continuación, se presenta el análisis de los resultados el cual fue realizado a 53 personas:

Gráfico. N.1°

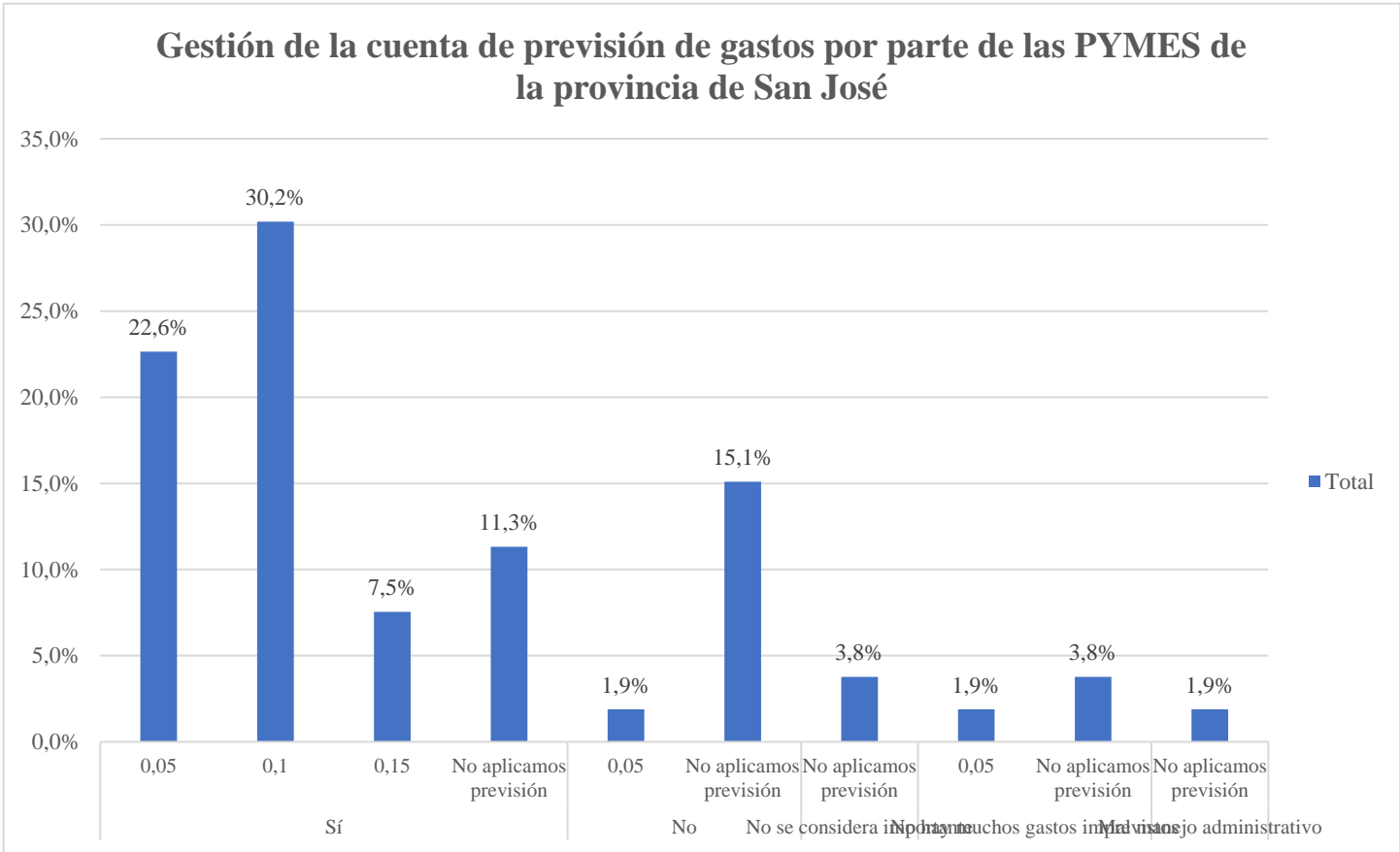


Fuente: Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permitan mantener la salud financiera en el corto plazo,2021.

Los resultados obtenidos reflejan que dentro de la investigación el 49% de las respuestas fueron dadas por el sector comercial, asimismo el sector que le sigue es el sector

de servicios con una participación del 30% también el sector industrial que abarca un 13% de las respuestas de la investigación y por último no menos importante, el sector turismo que posee una participación del 8%. Es decir que el objetivo de la investigación respondió efectivamente el público meta y adicionalmente, otros sectores que a pesar de la actividad económica es completamente diferente si muestran interés en las estrategias de previsión de gastos.

Gráfico N. 2°



Fuente: Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permitan mantener la salud financiera en el corto plazo.

En relación con la gestión de la cuenta de previsión de gastos por parte de las PYMES, se toman en cuenta dos factores, el primero es, sí la empresa posee algún tipo de presupuesto

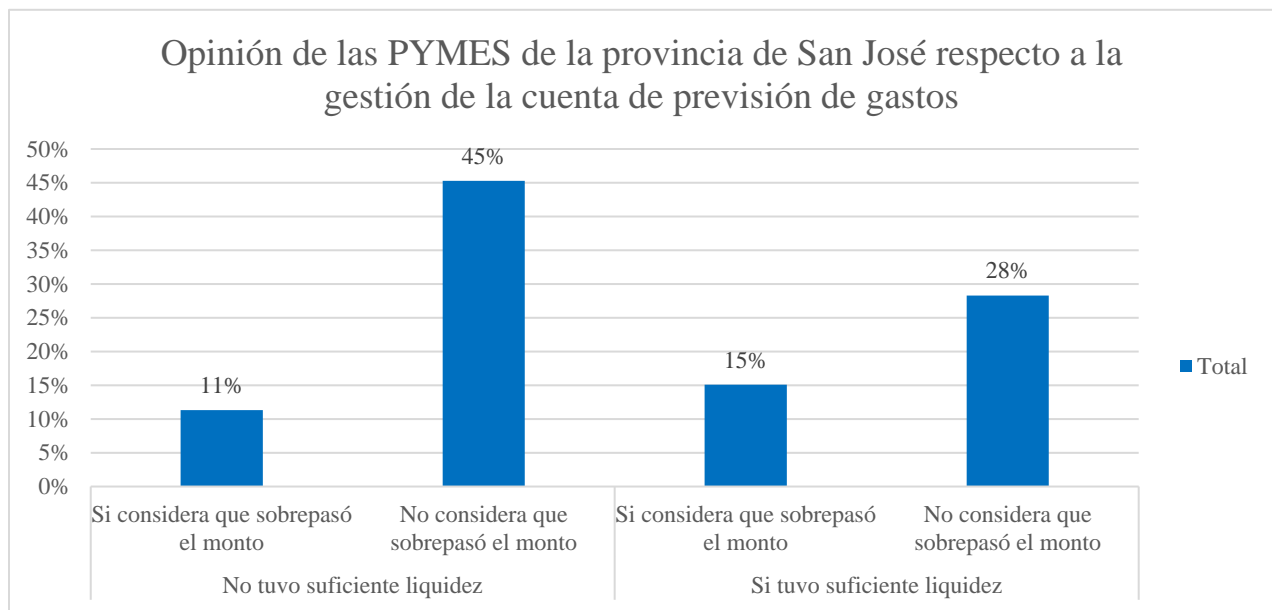
o plan preventivo para hacerle frente a los gastos por imprevistos. De esta forma, se logra obtener que tan viable será la aplicación de alguna estrategia para previsión de gastos.

Dentro de los resultados obtenidos el 61% de las empresas efectivamente posee algún tipo de plan para imprevistos, sin embargo, un pequeño porcentaje posee un plan, pero no aplica la previsión de gastos. Ahora bien, del 61% que, sí tiene una cuenta de previsión de gastos, el 22.6% menciona que otorga el 5% de los ingresos a dicha cuenta, el 30.2% otorga el 10% a dicha cuenta y el 7.5% otorga el 15% de los ingresos a la cuenta, siendo este el más alto. Por otro lado, se pone en evidencia que, independientemente del sector en el cual la actividad económica se desarrolle, la cuenta de previsión de gastos prevalece en la mayoría de las “empresas”, como menciona Solver (2020), las previsiones financieras son consideradas como importantes herramientas de planificación empresarial y son utilizadas por los directores de presupuesto y los jefes de departamento para gestionar los ingresos y los gastos y para sustituir las cifras del presupuesto anual.

Por otro lado, el resto de los resultados un 29% menciona que no poseen ningún plan para imprevistos y por ende no otorga ninguna cantidad de los ingresos a dicha cuenta, lo que en un futuro podría llegar a ser contraproducente e incluso atentar negativamente en las finanzas internas de la empresa. Por eso, según como menciona Jáuregui (2018) uno tiene que conocer cómo manejar bien sus finanzas y sus deudas, además de un buen conocimiento de cómo son los productos financieros.

También poseer un plan para imprevistos no implica utilizar ese recurso financiero si estos no han sido aplicados, sino que, utilizarlo de forma correcta en el momento oportuno. Ya que, dentro del mercado, existen situaciones denominadas externalidades que pueden llegar a afectar las finanzas empresariales sin estas haber sido contempladas antes. Y es ahí, donde los empresarios o empresas, pueden tomar acción para terminar los gastos generales y realizar un plan de previsión que les puede ayudar a nivel futuro

Gráfico N. 3°



Fuente: Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permitan mantener la salud financiera en el corto plazo, 2021.

También se toma en consideración las opiniones en cuanto a la gestión de la cuenta de previsión de gastos, para realizar dicho análisis se pregunta si alguna vez la empresa no ha tenido la suficiente liquidez para hacerle frente a los gastos por imprevistos. De esta forma un 43,4% sí pudo hacerles frente a los gastos imprevistos, ya que dichos negocios si cuentan con un plan preventivo. También se les realiza la incógnita si se considera que el monto otorgado a la cuenta sobrepasa lo necesario a lo que un 15% respondió que sí, que efectivamente si sobrepasa el monto. No obstante, un 28% que, sí tuvieron liquidez para hacerle frente a los gastos de imprevistos, no considera que el monto otorgado a dicha cuenta haya sobrepasado.

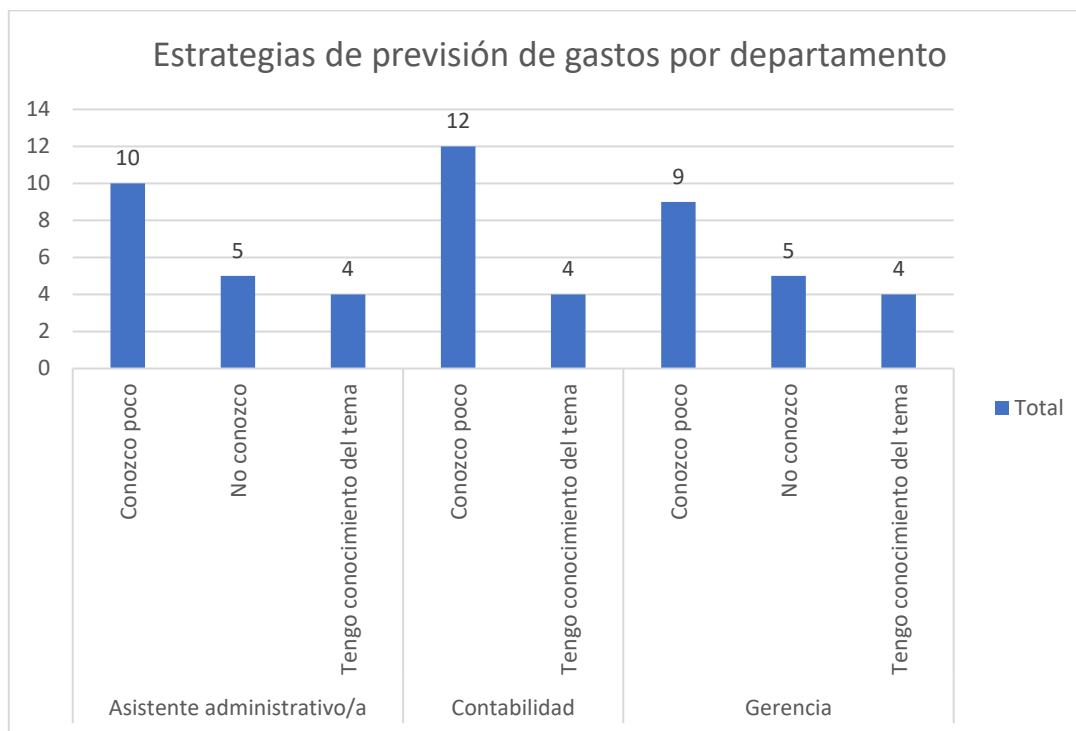
Por otro lado, un 56.6% de las respuestas menciona que no tuvieron la suficiente liquidez para hacerle frente a gastos por imprevistos y, además, que los montos designados a dicha cuenta sobrepasan lo presupuesto. No obstante, dicha respuesta es de utilidad para identificar una gran oportunidad de mejora financiera para las empresas. Tomando en consideración el favor que sí han tenido imprevistos y no pudieron subsanarlos, siendo esto

una determinante para comenzar a analizar los gastos generales de la empresa y que tipo de plan se acopla a las necesidades financieras que poseen hasta el momento.

En cuanto al resultado, de que, si creen que una estrategia de previsión de gastos puede considerarse como una forma de oportunidad de mejora para la gestión financiera, el 96,2% respondió que sí, como menciona Yon-Cáceres (2014) como se citó en Castillo y Montes (2017), ellos retoman la importancia al utilizar al presupuesto como herramienta básica, fundamental y de soporte para las Gerencias por la información que genera, por su desempeño dinamizador de las funciones gerenciales básicas de planificación, organización, dirección y control.

Para una correcta aplicación de un plan de previsión es importante saber delimitar el tiempo o plazo para el cual quiere ser aplicado. En la encuesta aplicada a las PYMES del sector comercial se logró obtener una respuesta más certera en cuanto al tiempo. Es así, que para la aplicación de un plan de previsión un 39,6% indica que preferirían que fuera mensual, otro 39,6% también indica que también se acopla, pero de forma trimestral y, por último, un 20,8% de los encuestados respondió que preferirían que fuera anual. Por lo tanto, la relación de la actividad económica y que tipo de previsión van de la mano, a pesar de que un mismo porcentaje está para dos planes diferentes, no se debe dejar de lado el conocimiento de gastos fijos, gastos variables y costos que deben tener las empresas para poder aplicarlos, como menciona Myers (2010) citado por Paez (2018) un plan financiero coherente demanda la comprensión de la forma en que la empresa puede generar rendimientos superiores en largo plazo.

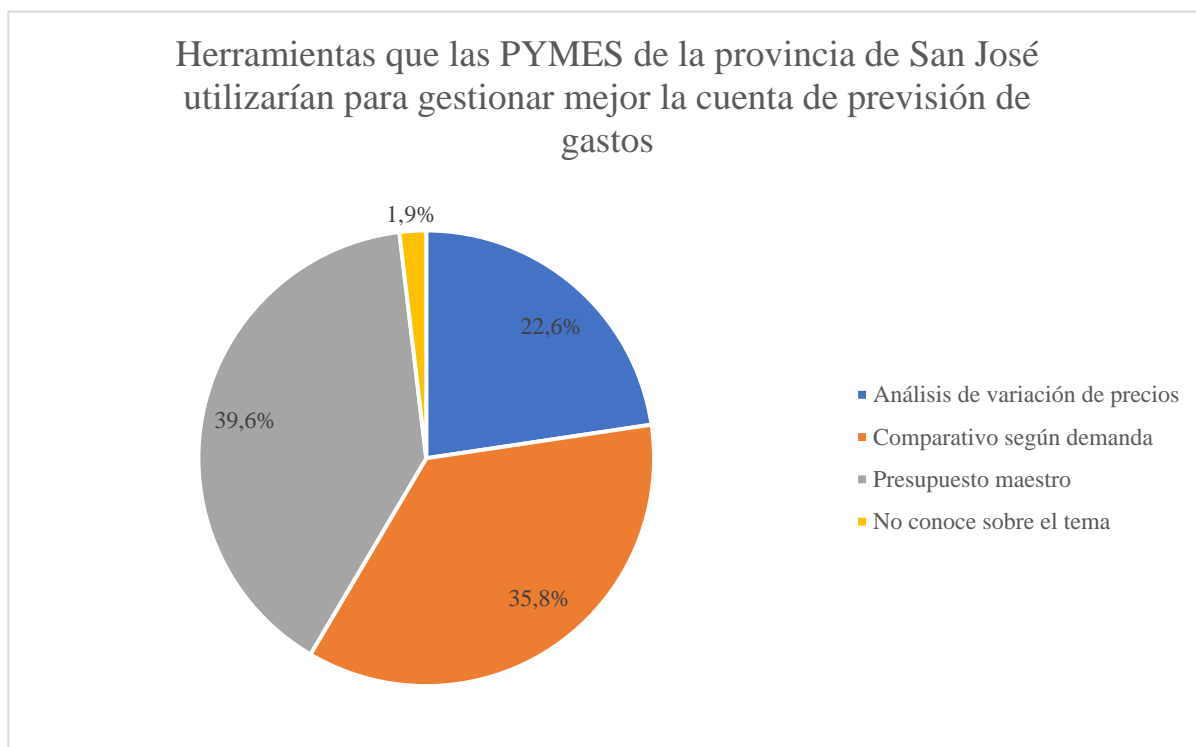
Gráfico. N. 4°



Fuente: Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permitan mantener la salud financiera en el corto plazo, 2021.

También, de los perfiles encuestados a nivel empresarial, mencionan que un 18,9% desconoce de estrategias de previsión de gastos empresariales, un 58,5% menciona que conocen poco y un 22,6% que efectivamente si tienen conocimiento acerca de este tema. A pesar de que casi el 80% de los encuestados conoce poco o si conoce acerca de la materia, existe un 20% que a pesar de trabajar en un puesto ya sea Gerencial, Contable o Asistente Administrativo desconoce en totalidad acerca de un tema esencial para la mejoría de las finanzas empresariales.

Gráfico N. 5°



Fuente: Estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permitan mantener la salud financiera en el corto plazo, 2021.

En relación con los resultados de la investigación, el nivel de utilidad de las diferentes estrategias propuestas, el 23% de las PYMES cree que un plan de análisis de variación de precios se adapta a la actividad económica, también un 36% considera que un comparativo según demanda sería una estrategia de utilidad la compañía, por otro lado, un 40% considera que un presupuesto maestro se adapta más a la empresa, y finalmente un 1,9%.

A continuación, se detalla en que consiste cada una de las estrategias o planes, que se acoplen al tamaño de una PYMES.

Tabla N. 1

Estrategias de previsión de gastos		
Estrategia	Descripción	Aplicación
Presupuesto maestro	El presupuesto maestro según Zambrano (2017) es el que nos permite presentar de una	El presupuesto maestro puede ser diseñado para lapsos de tiempo



	<p>manera muy corta los requerimientos necesarios para su financiamiento en el periodo contable a futuro. Se debe tomar en consideración que el presupuesto maestro incluye, la planificación de todos los gastos de la empresa, en este caso se incluirá los posibles gastos que se podrían hacer la empresa en imprevistos por factores no contemplados.</p>	<p>como, trimestral, anual, semestral, y anual. Se debe tomar los gastos fijos, gastos varios, gastos administrativos, tomar un punto de partida de un mes, para hacer la debida proyección.</p>
<p>Análisis de variación de precios</p>	<p>El análisis de variación de precios en cuanto a materia prima e insumos dependiendo de la actividad económica de la empresa, ayudará a determinar que posibles precios aumentaran puede ser en el futuro, también se debe tomar en cuenta la inflación para realizar dicho análisis. Según como indican Gonzaga et al (2018) Es muy importante recalcar que las ventas para las empresas que ofertan productos de consumo masivo son el principal motor para la generación de utilidad, por lo tanto, se debe tener un precio adecuado para que se cree un impacto positivo en el consumidor y pueda adquirir el producto al precio justo para ambos bandos.</p>	<p>La aplicación del análisis de precios se realizará comparando los precios de meses anterior a la actualidad, tomando como punto de partida la finalización del periodo anterior. De esta forma, dentro del presupuesto general se podrá tener una base en caso de un aumento de precios no esperado.</p>
<p>Comparativo según demanda</p>	<p>La predicción de la demanda es una estrategia bastante importante al momento de realizar un plan de previsión de gastos, ya que al igual de análisis de precios, esta también se basará en los periodos anteriores para evaluar la evolución del consumo en el mercado. En el caso de este plan se debe hacer con productos</p>	<p>La aplicación de dicha estrategia consiste en utilizar los comparativos de ventas de años anteriores utilizando las ventas o el inventario, además evaluar que productos en el caso de venta de productos o que servicios fueron los más utilizados y requeridos en</p>

	<p>estacionarios o de tendencia, es decir productos que el consumo pueda variar según la demanda.</p> <p>Así como menciona, Simchi-Levi et al., (2008) citado por Valencia et al (2017) En varios trabajos de series de tiempo para demandas que se han estudiado para problemas de inventarios, se presentan comportamiento como estacionalidad y ciclicidad que requieren buen análisis y técnicas adecuadas.</p>	<p>dichas fechas, luego hacer la comparación del presente año basándose en el cierre del periodo del año anterior y efectuar la posible variación. De esta forma, se contemplará en el presupuesto y se podrá crear la cuenta específica para la previsión de un posible aumento en la demanda del producto.</p>
--	---	--

Fuente: Elaboración Propia,2021

A continuación, en el apartado de Conclusiones y Recomendaciones, se recapitulará acerca de los resultados obtenidos en la investigación acorde con los objetivos planteados anteriormente, además posibles sugerencias basadas en los resultados e investigación realizada, acerca de las estrategias para la previsión de gastos para las PYMES del sector comercio de San José.

### **Conclusiones y recomendaciones**

En cuanto a *detallar los criterios para la previsión de gastos que permitan una salud financiera en las PYMES del sector comercial*, la mayoría de los encuestados (departamento de contabilidad, administrativo y gerencia) efectivamente conoce acerca de los gastos mensuales que posee la compañía. Lo cual es determinante para realizar un presupuesto o plan para imprevistos. También es evidente que existe un interés por parte de dichos departamentos de llevar un control adecuado de los recursos financieros de la empresa.

Referente a *identificar las dolencias y oportunidades que las PYMES en estudio tienen enfocadas en la previsión de gastos*, se deja claro que la mayoría de los encuestados dirige entre el 5% al 10% para dicha cuenta, lo que, a pesar de ser un monto mínimo, es suficiente para hacerle frente a cualquier situación no contemplada dentro del presupuesto realizado anteriormente. No obstante, el 43,4% ya ha tenido insuficiencia de liquidez para hacer frente a un gasto de imprevisto.

En relación con, *proponer estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial aptas en el corto plazo para mantener una salud financiera idónea*, la mayoría de los encuestados cree que una estrategia de previsión de gastos puede ser una oportunidad de mejora para la gestión financiera de la empresa. Ya que el nivel de aceptación de dicho plan puede ser de ayuda en un momento crucial de la empresa, asimismo la preferencia de tiempos mensual y trimestral, sin dejar de lado el uso correcto de los recursos enfocados para dicha cuenta.

Se recomienda a las PYMES del sector comercial de San José a conocer más en detalle los ingresos y gastos que poseen, en especial a las que en algunas veces tuvieron un déficit para hacerle frente a un pago. Puesto que será de gran ayuda para llevar un adecuado control de las posibles eventualidades negativas para la empresa, se recomienda que analicen constantemente los posibles gastos no contemplados que se pudieran presentar en el mes. Ya que ninguna empresa está exenta de no sufrir alguna inconsistencia en la capacidad de pago. También, los diferentes departamentos involucrados como administrativo, contabilidad y gerencia deben tomar conciencia en cuanto a las prácticas y uso correcto de los recursos financieros de la empresa y no hacer caso omiso de las afectaciones que puede traer caer en la poca liquidez

Además, se recomienda a todas las empresas especialmente a las del sector comercial u otro sector a crear la cuenta de “previsión de gastos” dentro del presupuesto de conveniencia y aplicar el plan que mejor se adapte para las obligaciones de la compañía. También, considerar la creación de la cuenta como una oportunidad de mejora en la gestión financiera de la empresa, y ser conscientes acerca del monto que será destinado para dicho plan, siempre y cuando este sea utilizado de la forma correcta y transparente.

Por último, tomar en consideración todos los aspectos en la presente investigación pueden ser un punto determinante para la mejora de una empresa independientemente el tamaño.

## Referencias Bibliográficas

Arroyo, E. (2019). *Aumento la cantidad de microempresas en el país*.  
<https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/940/aumento-la-cantidad-de-microempresas-en-el->

[pais.php#:~:text=Para%20el%20a%C3%B1o%202017%20las,representan%20un%2035.7%25%20del%20PIB.](https://www.meic.go.cr/meic/comunicado/940/aumento-la-cantidad-de-microempresas-en-el-pais.php#:~:text=Para%20el%20a%C3%B1o%202017%20las,representan%20un%2035.7%25%20del%20PIB.)

Arce, J. (2019). Estudio Situacional de la PYME.  
<http://reventazon.meic.go.cr/informacion/estudios/2019/pyme/INF-012-19.pdf>

Castillo, E., Montes, C. (2017). El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mis pymes.  
[https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4334/Presupuesto\\_herramienta\\_financiera\\_pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4334/Presupuesto_herramienta_financiera_pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Código de Comercio, Ley N°3284 (30 abril 1964).  
[http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=6239&nValor3=89980&strTipM=TC#:~:text=Los%20contratos%20entre%20comerciantes%20se,las%20disposiciones%20de%20este%20C%C3%B3digo.](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=6239&nValor3=89980&strTipM=TC#:~:text=Los%20contratos%20entre%20comerciantes%20se,las%20disposiciones%20de%20este%20C%C3%B3digo.)

Chopra, V. Saint, S (2016). Conozca las claves para la buena salud financiera de la empresa.  
<https://www.elfinancierocr.com/gerencia/conozca-las-claves-para-la-buena-salud-financiera-de-la->

[empresa/566EKIRDYVE5RI7JU36HM776CE/story/#:~:text=Para%20Gustavo%20Hern%C3%A1ndez%20consultor%20de,bien%20los%20pagos%20a%20los](https://www.elfinancierocr.com/gerencia/conozca-las-claves-para-la-buena-salud-financiera-de-la-empresa/566EKIRDYVE5RI7JU36HM776CE/story/#:~:text=Para%20Gustavo%20Hern%C3%A1ndez%20consultor%20de,bien%20los%20pagos%20a%20los)

Crespo, E (2020). Estructura de la nómina: datos que hay que tener en cuenta.  
<https://www.bbva.com/es/la-nomina-estructura-partes-y-elementos-basicos/>

Conexionesan (2019). El presupuesto maestro: conoce sus objetivos en una empresa.  
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/02/el-presupuesto-maestro-conoce-sus-objetivos-en-una-empresa/>

Fierro, Á., Fierro, F., & Fierro, F. (2016). Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes. Bogotá: ECOE Ediciones.

García, I (2017). Definición de Previsión de gastos. <https://www.economiasimple.net/glosario/prevision-de-gastos#:~:text=Previsi%C3%B3n%20de%20gastos%20es%20un,las%20operaciones%20%20producci%C3%B3n%20y%20rentas.>

Gonzaga et al. (2018) Estrategias para la fijación de precios de productos de consumo masivo en la provincia de El Oro. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000200221](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200221)

Hyun, J (2020). Guía para la elección de la estrategia de prevision de. <https://zipforecasting.com/es/business-forecasting-guide.html>

Jáuregui (2018). ¿Qué riesgos implica no llevar un presupuesto? <https://gestion.pe/tu-dinero/riesgos-implica-llevar-presupuesto-244633-noticia/>

LoanBook (2017). Obligaciones Financieras. ¿Qué debes saber? <https://blog.loanbook.es/pymes/obligaciones-financieras-que-debes-saber/#:~:text=Las%20obligaciones%20financieras%20se%20refieren,las%20que%20dispone%20una%20compa%C3%B1a%20Da.>

López-Roldán, P.; Fachelli, S. (2017). El diseño de la muestra. En P. López-Roldán y S. Fachelli, *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Bellaterra. (Cerdanyola del Vallés): Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona. Capítulo II.4. [https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua\\_cap2-4a2017.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua_cap2-4a2017.pdf)

Paez, R. (2018). Grado de importancia de las finanzas y costos en el sector empresarial. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/816/81658967014/html/index.html>

Otero, A (2018). Enfoques de investigación. [https://www.researchgate.net/publication/326905435\\_ENFOQUES\\_DE\\_INVESTIGACION](https://www.researchgate.net/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION)

Otzen, T & Manterola, C (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Int. J. Morphol.* 35(1):227-232,2017. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

PYMES Costa Rica (2021). Conozca el Tamaño de su Empresa. <https://www.pyme.go.cr/cuadro5.php?id=1>

Real Academia Española. (2021). Comercio. *RAE*. <https://dle.rae.es/comercio>

Real Academia Española. (2021). Población. *RAE*. <https://dle.rae.es/poblaci%C3%B3n>

Rodríguez, (2019). Pymes generaron 33% del empleo formal de Costa Rica en el 2017. <https://www.nacion.com/economia/negocios/pymes-generaron-33-del-empleo-formal-de-costa/44NLZFDAPRCBXM56RCYYYYY4OWI/story/>

Solver (2020). Formulario de previsión de ingresos y gastos por departamento. <https://www.solverglobal.com/es/glosario-de-plantillas-de-informes-presupuestos-previsiones-y-dashboards/seguimiento-del-estado-de-las-iniciativas-estraegicas-y-la-rendicion-de-cuentas/>

Valenciano, M., Osorno, V., Salazar, J. (2017). Comparativo de modelos de pronósticos: clásicos, bayesianos y técnicas de combinación. <https://revistas.unal.edu.co/index.php/rfc/article/view/66085>

Zambrana, J (2017). Los presupuestos, herramientas necesarias para la elaboración del flujo de caja proyectado. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10938/1/ECUACE-2017-CA-DE00597.pdf>

## **Anexos**

### **Anexo 1. Encuesta**

**Encuesta dirigida a:** dueños y personal del área administrativa de la pequeña y mediana empresa del sector comercial de San José, Costa Rica.

**Objetivo general del estudio:** Analizar las posibles estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permite mantener la salud financiera en el corto plazo.

**Tema de la investigación:** estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permite mantener la salud financiera en el corto plazo, 2021.

**Encabezado-presentación de la encuesta:** la siguiente encuesta desarrollada por Franklin Nahum Ventura Cruz tiene como finalidad obtener datos con fines académicos para llevar a cabo el trabajo final del curso seminario de graduación de la Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología. Los datos para obtener se manejarán con total confidencialidad para el análisis de las estrategias para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial de San José que permiten mantener la salud financiera en un corto plazo.

**Objetivo específico 1:** detallar los criterios para la previsión de gastos que permiten una salud financiera en las PYMES del sector comercial.

1. La empresa donde labora ¿tiene conocimiento sobre lo gastos mensuales? (Si la respuesta es “No” indique por qué)
  - a. Sí
  - b. No
  - c. Tal vez
2. ¿La organización posee algún tipo de presupuesto o plan preventivo para hacerle frente a gastos imprevistos? (Si la respuesta es “No” indique por qué)
  - a. Sí
  - b. No
3. ¿Dentro del presupuesto la empresa contempla gastos por imprevistos?
  - a. Sí
  - b. No
4. ¿Cuál es el porcentaje del total de sus gastos destinados a la previsión de gastos?
  - a. 5%
  - b. 10%
  - c. 15%

**Objetivo específico 2:** identificar las dolencias y oportunidades que las PYMES en estudio tienen enfocadas en las previsiones de gastos.

5. ¿Alguna vez la empresa no ha tenido la suficiente liquidez para hacerle frente a un gasto de imprevisto?

- a. Sí
  - b. No
6. ¿Considera usted que el monto designado a previsión de gastos no ha sido utilizado de una forma eficiente?
- a. Sí
  - b. No
  - c. Nunca he aplicada una previsión de gastos
7. ¿Considera que la cuenta de previsión de gastos ha sobrepasado el monto que debería estar conformada?
- a. Sí
  - b. No
8. Dentro de su empresa ¿Cree que una estrategia de previsión de gastos puede considerarse como una forma de oportunidad de mejora para la gestión financiera?
- a. Sí
  - b. No

**Objetivo específico 3:** proponer estrategias para la previsión en las PYMES del sector comercial aptas en el corto plazo para mantener una salud financiera idónea.

9. Según los gastos de la empresa ¿Qué tipo de previsión de gastos se acoplaría mejor a su actividad económica?
- a. Mensual
  - b. Trimestral
  - c. Anual
10. ¿Qué tanto conoce sobre estrategias de previsión de gastos empresariales?
- a. No conozco
  - b. Conozco poco
  - c. Tengo conocimiento del tema



11. ¿Qué tipo de estrategia de previsión de gastos sería la que más se adapte a su empresa?
- a. Presupuesto maestro.
  - b. Análisis de variación de precios.
  - c. Comparativo según demanda
  - d. Otro.
12. ¿Aplicaría alguna de las estrategias de previsión de gastos mencionadas anteriormente?
- a. Sí
  - b. No

**Perfil de encuestado:**

**A qué sector al que pertenece su empresa:**

- a) Comercial
- b) Industrial
- c) Turismo
- d) Servicios

**¿Ocupación dentro de la empresa?**

- a) Gerencia
- b) Contabilidad
- c) Asistente administrativo/a

**Cantidad de colaboradores**

- a) 1 a 5
- b) 5 a 10
- c) 10 a 15
- d) Otra cantidad

**Anexo 2. Resultados de la encuesta**

**Objetivo específico 1:** detallar los criterios para la previsión de gastos que permiten una salud financiera en las pymes del sector comercial.

1. La empresa donde labora ¿tiene conocimiento sobre los gastos mensuales?  
(Si la respuesta es "No" indique por qué)

53 respuestas

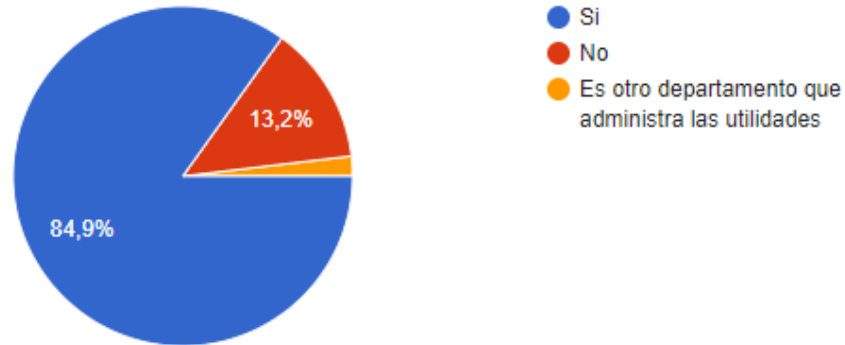


Gráfico 1.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

2. ¿La organización posee algún tipo de presupuesto o plan preventivo para hacerle frente a gastos imprevistos? (Si la respuesta es "No" indique por qué)

53 respuestas

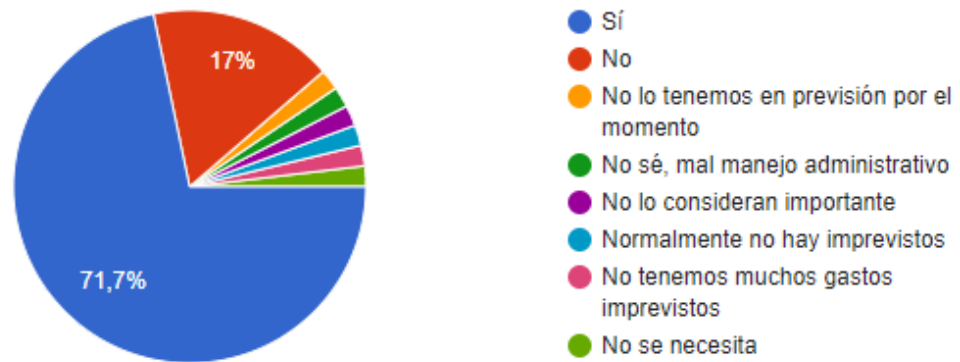


Gráfico 2.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

3. ¿Dentro del presupuesto la empresa contempla gastos por imprevistos?

53 respuestas

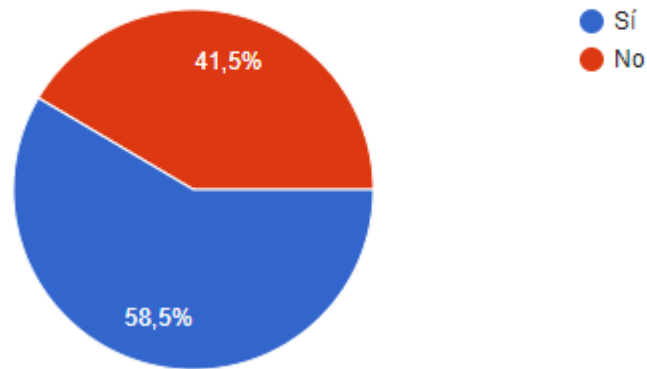


Gráfico 3.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

4. ¿Cuál es el porcentaje del total de sus gastos destinados a la previsión de gastos?

53 respuestas

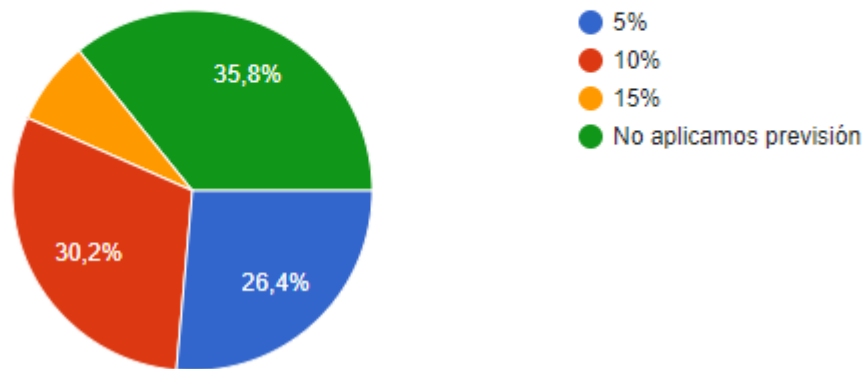


Gráfico. 4

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

**Objetivo específico 2:** identificar las dolencias y oportunidades que las pymes en estudio tienen enfocadas en las previsiones de gastos.

5. ¿Alguna vez la empresa no ha tenido la suficiente liquidez para hacerle frente a un gastos de imprevisto?

53 respuestas

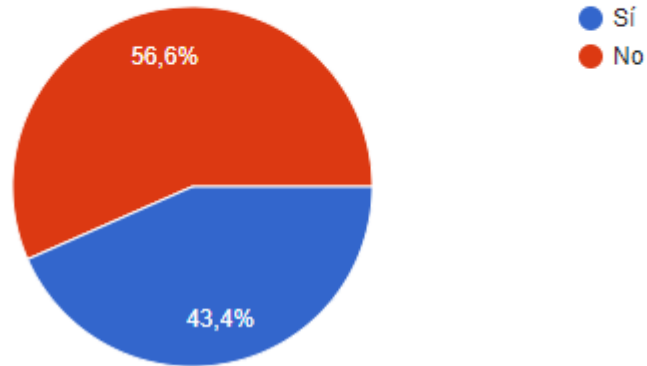


Gráfico 5.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

6. ¿Considera usted que el monto designado a previsión de gastos no ha sido utilizado de una forma eficiente?

53 respuestas



Gráfico 6.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

7. ¿Considera que la cuenta de previsión de gastos ha sobrepasado el monto que debería estar conformada?

53 respuestas

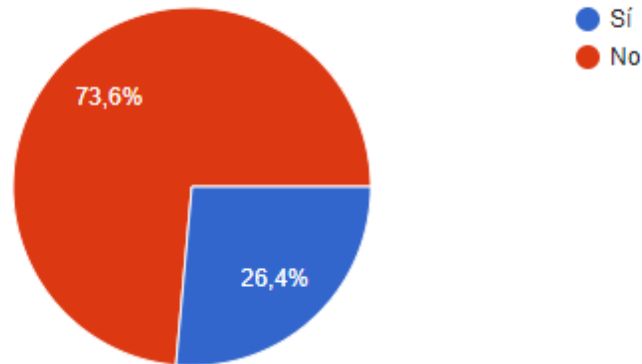


Gráfico 7.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

8. Dentro de su empresa ¿Cree que una estrategia de previsión de gastos puede considerarse como una forma de oportunidad de mejora para la gestión financiera?

53 respuestas

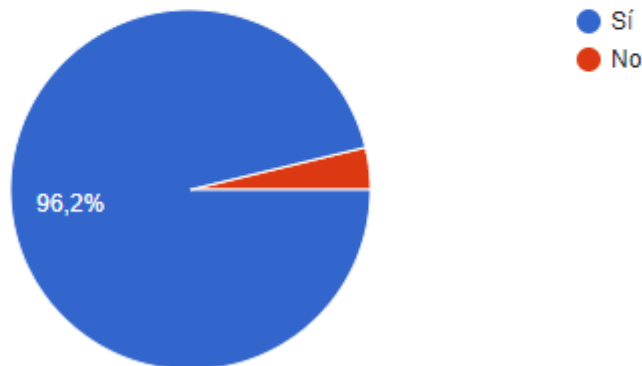


Gráfico 8.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

**Objetivo específico 3:** proponer estrategias para la previsión en las PYMES del sector comercial aptas en el corto plazo para mantener una salud financiera idónea.

9. Según los gastos de la empresa ¿Qué tipo de previsión de gastos se acoplarían mejor a su actividad económica?

53 respuestas

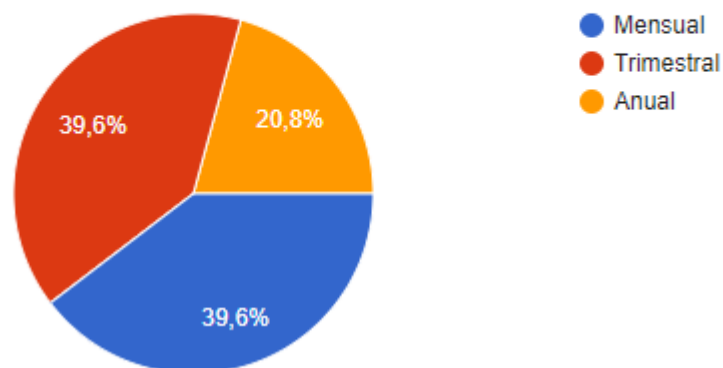


Gráfico 9.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

10. ¿Qué tanto conoce sobre estrategias de previsión de gastos empresariales?

53 respuestas

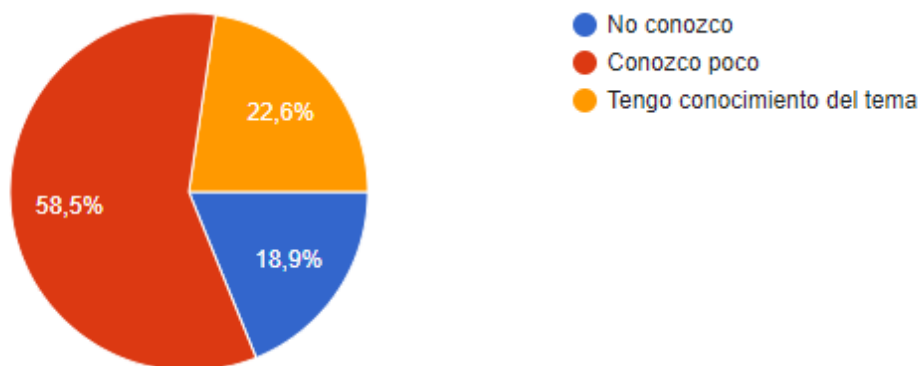


Gráfico 10.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

11. ¿Qué tipo de estrategia de previsión de gastos sería la que más se adapte a su empresa?

53 respuestas

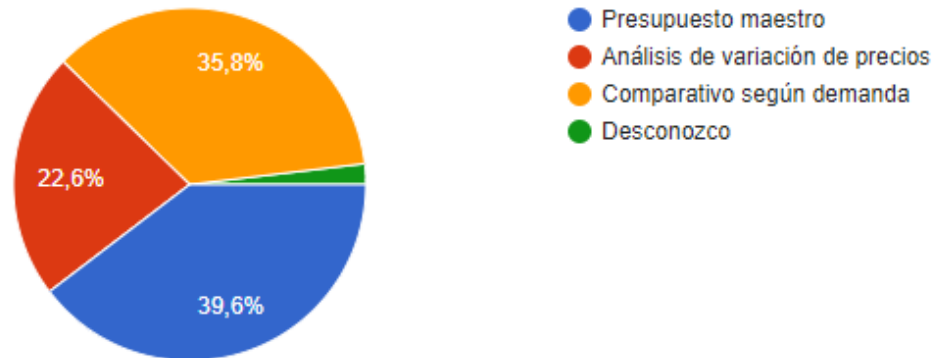


Gráfico 11.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

12. ¿Aplicaría alguna de las estrategias de previsión de gastos mencionadas anteriormente?

53 respuestas

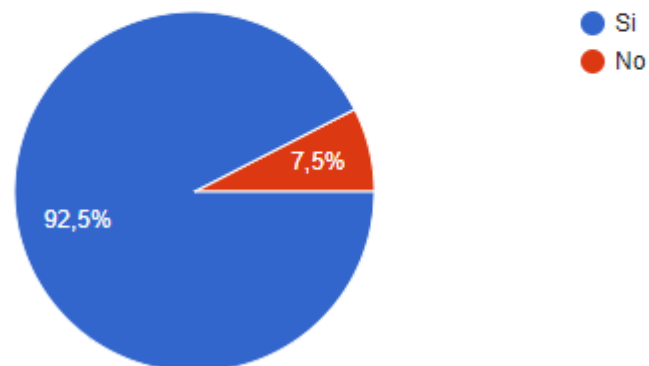


Gráfico 12.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

A qué sector pertenece su empresa:

53 respuestas

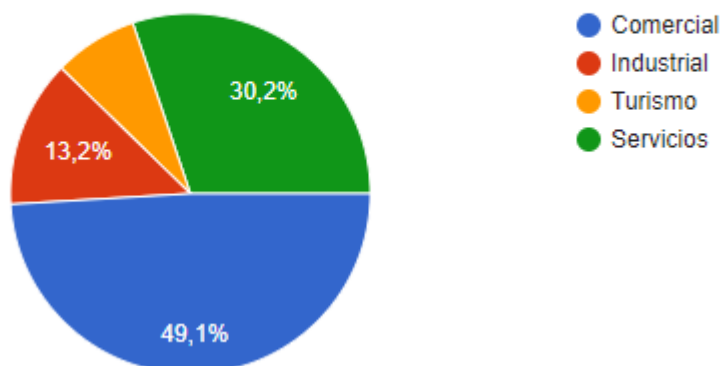


Gráfico informativo.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

¿Ocupación dentro de la empresa?

53 respuestas

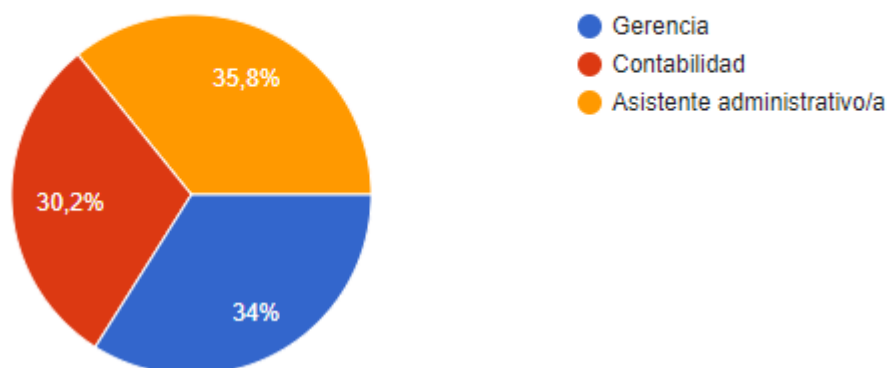


Gráfico informativo.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.



## Cuántos colaboradores posee su empresa

53 respuestas

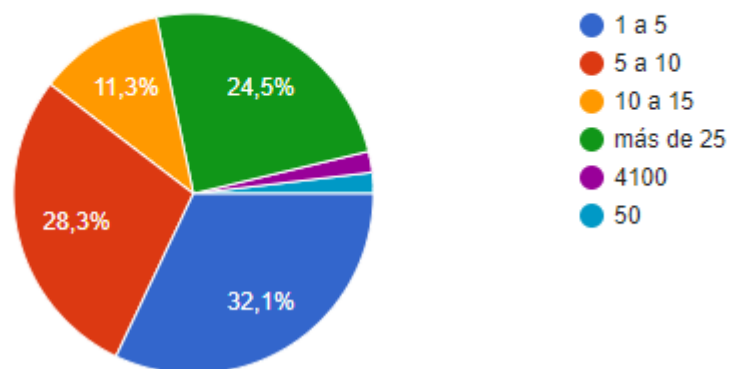


Gráfico informativo.

**Fuente:** Elaboración propia, 2021.

26 abril del 2021

Señores

Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología  
Escuela de Administración de Negocios


Estimados señores:

El estudiante, Franklin Nahum Ventura Cruz, me ha presentado, para los efectos de corrección filológica, el documento de investigación empresarial aplicada denominado: **“Estrategia para la previsión de gastos en las PYMES del sector comercial en la provincia de San José que permite mantener la salud financiera en el corto plazo 2021”**, el cual ha elaborado para optar por el grado académico de Licenciatura en Finanzas.

He modificado, de acuerdo con los lineamientos vigentes de corrección de estilo, señalados por la Real Academia Española, aspectos de estructura gramatical, acentuación, ortografía, puntuación y vicios de dicción, que se trasladan al escrito y he verificado que se hayan incluido las correcciones y las incorporaciones de las observaciones de la revisión correspondiente.

Por lo consiguiente, este trabajo se encuentra listo para ser presentado oficialmente a la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología.

Cordialmente,

  
Lic. Jorge Alfonso Arias Vega  
Carné profesional 100-18  
Colegio de Licenciados y Profesores en Letras, Filosofía, Ciencias y Artes

