

FINANCIAL STRATEGIES OF SMES TO FACETHE COVID-19 PANDEMIC

ESTRATEGIAS FINANCIERAS DE LAS PYMES PARA ENFRENTAR LA PANDEMIA DEL COVID-19

Giovana Alejandra Pérez Álvarez¹, Dra. Elizabeth García Moreno², Dr. Luis Carlos Dupeyron Cortes³

¹Giovana Alejandra Pérez Álvarez perezalejandra725@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-4280-3162> Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México.

²Dra. Elizabeth García Moreno elizabeth.garcia.moreno@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-1666-5157> Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México.

³Dr. Luis Carlos Dupeyron Cortes luisdupeyron@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-0529-969X>

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México.

RESUMEN

Se presentó una crisis mundial causada por el virus (COVID-19) afectando la economía del mundo, del país y sobre todo la de los empresarios, familias e inclusive las de escasos recursos, otros de los factores a considerar que se presentaron fue la más falta de empleos. Las consecuencias de la crisis se empezaron a manifestar en el mes de abril, las actividades económicas mexicanas empezaron afectar un mercado laboral ya debilitado por brechas en materia de acceso y calidad del empleo. Esta investigación se centra en conocer ¿cuáles fueron las estrategias implementadas por las Pymes para poder solventarse? Actualmente nos encontramos en una etapa de recuperación en lo económica, es por ello que se implementó una metodología de tipo descriptiva para poder determinar cómo las estrategias financieras utilizadas en las pymes ayudaran a combatir la pandemia ocurrida.

Palabras clave: COVID-19, PYMES, estrategias, finanzas.

ABSTRACT

There was a global crisis caused by the virus (COVID-19) affecting the economy of the world, the country and especially that of entrepreneurs, families and even those with limited resources, other factors to consider that occurred was the lack of jobs. The consequences of the crisis began to manifest themselves in April, Mexican economic activities began to affect a labor market already weakened by gaps in access and quality of employment. This research focuses on knowing what were the strategies implemented by SMEs to be able to solve? We are currently in a stage of economic recovery, which

Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

ISSN: 2806-0172 (En Línea).

Cali - Colombia.



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons
Atribución - No Comercial - Sin Derivadas 4.0 Internacional.

Medio de difusión y divulgación de investigación de la Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

is why a descriptive methodology was implemented to determine how the financial strategies used in SMEs will help combat the pandemic that occurred.

Keywords: COVID-19, SMEs, strategies, finance.

INTRODUCCIÓN

A lo largo de la historia se han vivido diferentes etapas en el ámbito empresarial y que ha llevado a las personas dedicadas a una actividad empresarial a subsistir, innovarse e inclusive mejorar su producto/servicios.

Las diferencias de desempeño entre los distintos segmentos de las Pymes (pequeñas y medianas empresas) eran mucho más marcadas en América Latina que en estructuras productivas menos heterogéneas, como las de la Unión Europea. Por ejemplo, en la Unión Europea la productividad de las empresas medianas no alcanzaba a duplicar la de las microempresas (como proporción de la productividad de las grandes empresas, eran de un 76% y un 42%, respectivamente), mientras que en América Latina era más de siete veces mayor (46%, frente a 6%). Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL] (2020).

Entre las diferentes categorías de ocupación, en el contexto de las medidas de contención del COVID-19 el trabajo por cuenta propia tiende a ser más afectado que el trabajo asalariado. Esto vale, sobre todo, pero no exclusivamente, para situaciones en que este trabajo se realiza como actividad informal. A ello contribuye que en gran parte se ejecuta en el espacio público, lo que está fuertemente restringido debido a las medidas de restricción de movilidad.

Las medidas de contención del COVID-19 afectan marcadamente tanto al producto y al empleo como a la productividad laboral media. La magnitud del impacto dependerá, en buena parte, de la estructura del mercado laboral. Las experiencias de crisis previas y los primeros datos sobre la evolución reciente indican. (Weller, 2020).

METODOLOGÍA

Para tener un acercamiento mas adecuado a las pymes se implementó una metodología de tipo descriptiva cuya finalidad es poder argumentar de manera eficiente que es una pyme y la finalidad que estas tienen, pero sobre todo para obtener los resultados sobre el impacto que estas tuvieron para poder enfrentar la pandemia del Covid-19, con la implementación de estrategias financieras cuya finalidad era poder mantener a flote a este tipo de empresas. Desde el punto de vista del siguiente autor presentado este método significa lo siguiente:

El método descriptivo busca un conocimiento inicial de la realidad que se produce de la observación directa del investigador y del conocimiento que se obtiene mediante la lectura o estudio de las informaciones aportadas por otros autores. Se refiere a un método cuyo objetivo es exponer con el mayor rigor metodológico, información significativa sobre

la realidad en estudio con los criterios establecidos por la academia. (Abreu, 2014).

Desde otro punto de vista se tiene que:

La investigación descriptiva busca únicamente describir situaciones o acontecimientos; básicamente no está interesado en comprobar explicaciones, ni en probar determinadas hipótesis, ni hacer predicciones. Con mucha frecuencia las descripciones se hacen encuestas, aunque estas también pueden servir para probar hipótesis específicas y poner a prueba explicaciones. (Arturo, C.2011)

¿Qué es una PYME?

Las Pymes son organizaciones pequeñas que están formadas por familiares, amigos o socios ya que ellos aportan a la entidad para el funcionamiento de la organización para que se desenvuelva en el

mercado con una buena rentabilidad económica. (Delgado, 2018).

Las Pymes tienen una baja cantidad de empleados por lo que se hace más fácil, la comunicación con los mismos ya que la comunicación con los empleados es fundamental para el buen funcionamiento de la misma otro de las ventajas es que la creación y planificación de la empresa no requiere de mucho capital. (Peñañiel, 2019).

Las pymes son empresas de menor tamaño, estas presentan dificultades ante las grandes empresas esto se debe a que estas últimas son competitivas en diversos entornos, además de que cuentan con los recursos suficientes para invertir y hacer crecer su negocio a comparación de las pymes las cuales carecen de los recursos suficientes para poder hacer acrecentar sus negocios, además de la falta de experiencia de sus dueños al querer obtener ganancias desde sus primeros días, sin tener un plan financiero y sobre todo tener una mala gestión de ellos. El “entorno de negocios” en el que se desempeñan las pymes es, en sí mismo, un “espacio” de incentivos, estímulos, restricciones y rigideces que operan todas juntas de manera simultánea, a veces con efectos de adicionalidad positiva y, en otros casos, de neutralización o con consecuencias negativas. (Salerno, 2010).

Acercamiento a la pandemia del COVID-19

La pandemia fue algo inesperado para muchos en especial para los empresarios, comerciantes porque no tenían previsto la magnitud a lo que llegaría el COVID-19, por lo tanto, no estaba asignado a su presupuesto del año 2019 donde empezábamos a enfrentar dicha problemática, a raíz del tiempo de afectaciones, debieron de buscar estrategias, medidas preventivas para poder solventar la problemática.

La situación económica no solo se vio afectada en Latinoamérica, sino que también grandes potencias se vieron devastado frente a esta situación, otros de los casos más graves fueron las empresas en la industria automovilística, petrolera, sí bien recordamos se presentó un lapso en que ningún ciudadano y/o persona debía estar afuera de su casa.

En la mayoría de los países latinoamericanos las restricciones de movilidad se mantuvieron durante mucho más tiempo. Pero tanto el número de casos como el de muertes por cada 100.000 habitantes alcanzaron niveles máximos y luego disminuyeron lentamente. De hecho, varios países de la región registraron cifras récord de contagios y muertes por cada 100.000 habitantes durante junio y julio de 2020, incluidos los que aplicaron cuarentenas estrictas. (Schijman, 2021).

Estrategias financieras aplicadas por las PYMES

La estrategia de la empresa, que hoy entendemos como un concepto habitual en la misma, tiene su origen en la estrategia militar. El término estrategia procede de la palabra griega stratos (ejército) y ag (dirigir). Pero la primera vez que aparece el concepto de estrategia no es con los griegos, sino en el libro de Sun Tzu “El arte de la guerra”.

Las estrategias de gestión organizacional son implementadas en todo tipo de negocios, desde los micro hasta grandes empresas, sin importar su naturaleza. Por lo tanto, se puede manifestar que las empresas constructoras requieren de la aplicación estos procesos de planificación que permita formular, implementar y evaluar estrategias para direccionarse en términos de eficiencia, producción y resultados óptimos. (Peñañiel. N, 2020).

Las grandes corporaciones, especializadas en mercados objetivo más amplios, han dejado de lado, por decirlo así, la elaboración de productos dirigidos a pequeños segmentos de la población. Esta estrategia de tratar de mantenerse con los clientes de mayor peso en cuanto a ventas es aprovechada por las pequeñas empresas para posicionarse mejor. (Contreras S, 2013)

La planeación estratégica trata con el porvenir de las decisiones actuales: significa que la planeación estratégica observa la cadena de consecuencias de causas y efectos durante un tiempo, relacionada con una decisión real o intencionada que tomará el director. La planeación estratégica también observa las posibles alternativas de los cursos de acción en el futuro, y al escoger unas alternativas, éstas se convierten en la base para tomar decisiones presentes (Bojórquez. Z, 2018).

Es la herramienta más poderosa con que cuenta una organización para expresar su visión sobre cómo debe ser el mundo, una oportunidad para describir aquellos temas que considera claves, y presentar sus ideas sobre cómo deben ser tratados y resueltos más efectivamente, representa la promesa que la organización hace a la sociedad civil acerca de lo que desea alcanzar. Stella International Foundation [SIF] (2016).

Procedimientos presupuestarios integrados en el funcionamiento de la empresa, que normalmente deben realizarse a un año vista, con el detalle correspondiente. Y con un sistema de seguimiento para analizar las desviaciones que se produzcan, las consecuencias que se deriven para el negocio, y que permitan tomar las medidas correctoras adecuadas. Unos sistemas de información que permitan la captura, almacenamiento y procesado de los datos del negocio para poder comunicarlos a la gerencia de la empresa de forma precisa y puntual. (Barajas, S, pág.12).

DISCUSIÓN

La Asociación de Emprendedores de México (ASEM) realizó una encuesta cuyos resultados son preocupantes. De entrada 77% de las MiPymes podrían dejar de operar en menos de dos meses y 25% se verían forzadas a despedir personal; 57% de los microempresarios entrevistados expresaron que

tendrían dificultad para pagar a sus empleados; 3 de cada 10 tendrá dificultad de pagar sus préstamos y créditos; un 40% estará en problemas para pagar impuestos; el 47% tendrá dificultades de cobranza a clientes, y el 87% de las empresas perderán ventas, clientes y aprobación de nuevos trabajos. (Moreno, 2020).

Algo que ha llamado la atención en este aspecto, es que las organizaciones que podrían resistir a la crisis por la capacidad de sus empresas, han sido las primeras en despedir a su personal, declaraciones de la titular de la Secretaría de Trabajo y Previsión Social (STPS) indican que las microempresas (que emplean máximo 5 personas) son las que han mantenido su plantilla laboral, mientras que las que emplean de entre 50 a 1000 personas son las que más han despedido a sus trabajadores. (M. Palma, 2020).

En México tenemos poca presencia y desarrollo de estas organizaciones, incluso hasta la fecha no se tiene un número exacto de estas, sin embargo, el instituto Nacional de la Economía Social (INAES), estima que existen alrededor de 60,000 Organismos del Sector Social de la Economía (OSSE), donde 29,555 son ejidos y 15,000 son sociedades cooperativas, y la aportación que este sector tiene al PIB es de menos de 2%, es interesante mencionar que estas mismas organizaciones en otros países llegan a aportar hasta el 45% del PIB local. Instituto Nacional de la Economía Social [INAES] (2013).

CONCLUSIÓN

Las PYMES son entidades de negocios que se dedican a la venta de un bien o servicio con la finalidad de generar riqueza a través de él, cabe destacar que en la actualidad este tipo de empresas tiene un papel importante en el desarrollo económico debido a las diversas oportunidades de empleo que ofrecen, así como la gran eficiencia para satisfacer las demandas de la sociedad al poder adaptarse a diversos tipos de mercados por su tamaño; desde la llegada de la pandemia ocasionada por el covid-19, las empresas presentaron diversas dificultades para poder mantener sus operaciones sobre todo por las afectaciones económicas que causó, donde las pymes fueron una de las más afectadas, es por ello que la implementación de estrategias financieras permitió que algunas de estas empresas pudieran adaptarse ante esta pandemia y poder sobrellevar sus operaciones con los pocos recursos con lo que se contaba.

El tener una gestión adecuada dentro de las pymes permitió mejorar el bienestar de los dueños estas y esto se le conoce como estrategias financieras la cual desarrollan y aplican diversos métodos financieros para lograr los objetivos esperados de la empresa, sobre todo el ser aplicado dentro de las pymes debido a la falta de experiencia de los dueños, así como la falta de conocimiento sobre como tener una gestión financiera adecuada. El objetivo de la implementación de este tipo de estrategias financiera ha permitido que las pymes puedan desarrollar mayores capacidades para mejorar la eficiencia de sus operaciones permitiéndoles adaptarse ante una pandemia que detuvo al mundo

entero durante un tiempo determinado por lo que la aplicación de este tipo de estrategias han tenido un impacto positivo en el crecimiento de las pymes al igual que les ha permitido mantener sus operaciones adaptándose a las restricciones sanitarias para mejorar su rendimiento, permitiéndoles tener los conocimientos suficientes y adecuados para sean estable financieramente.

REFERENCIAS

- Arturo, C., Álvarez, M., Surcolombiana, U., De, F., Sociales, C., Humanas, Y., De Comunicación Social, P., & Periodismo, Y. (2011). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA Guía didáctica.
- <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>.
- Barajas, S., Hunt, P., & Ribas, G. (n.d.). Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes. <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>
- Bojórquez Zapata, M. I., & Pérez Brito, A. E. (2018). Planeación estratégica un pilar en la gestión empresarial. (I. t. Sonora, Ed.) Departamento de contaduría y finanzas(81).<https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/documents/81/pacioli-81.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL] (2020), Banco de Desarrollo de América Latina [CAF], DPL Consulting y Telecom Advisory
- Services, “Las oportunidades de la digitalización en América Latina frente al COVID-19” Contreras S., Emigdio R. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de laplaneación estratégica. Pensamiento & Gestión [en línea]. (35), 152- 181. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64629832007>
- Delgado, D. D., & Chávez, G. P. (2018). Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. Observatorio de la economía Latinoamericana. Disponible en: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Feix, N. (2020). Panorama laboral en los tiempos de la COVID- 19. Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/--ilo-mexico/documents/publication/wcms_757364.pdf
- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). RECIMUNDO, 4(3), 163-173. doi:10.26820/recimundo/4. (3). julio.2020.163-173.
- Hernández, C. E. (2019, April 24). Introducción a los tipos de muestreo. Revista Alerta; Alerta - Revista Científica del Instituto Nacional de Salud. <https://alerta.salud.gob.sv/introduccion-a-los-tipos-de-muestreo/>
- Instituto Nacional de la Economía Social [INAES] (2013). Nociones Básicas de Economía Social, México <http://www.inaes.gob.mx/doctos/Nociones1%20x%20web/index.html>.
- J. Weller, (2020). “La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales”, Documentos de Proyectos (LC/TS.2020/67), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

