



UNIVERSIDAD JUÁREZ AUTÓNOMA DE TABASCO

DIVISIÓN ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICO  
ADMINISTRATIVAS



**ASIGNATURA**

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

**PROGRAMA**

LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN

**ACTIVIDAD**

INFORME DE LECTURA EL ADMINISTRADOR FINANCIERO

**PRESENTA**

AMERICA MAYLEN OCHOA RUIZ

**PROFESOR**

CESÁR ANDRÉS GONZÁLEZ HERNÁNDEZ

**FECHA**

21/FEBRERO/2024

## ÍNDICE

|                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ÍNDICE .....                                                                                                                         | 2  |
| INTRODUCCIÓ .....                                                                                                                    | 3  |
| UNIDAD 4 finanzas en Pymes .....                                                                                                     | 4  |
| 4.1 problemática de las organizaciones MI PYMES (micr,pequeñas y medianas empresas) y de las empresas familiares en particular ..... | 4  |
| Problemáticas de las MIPYMES .....                                                                                                   | 4  |
| 1. Acceso a Financiamiento .....                                                                                                     | 4  |
| 2. Capacidad de Gestión .....                                                                                                        | 4  |
| 3 Tecnología y Digitalización .....                                                                                                  | 5  |
| Problemáticas de las Empresas Familiares .....                                                                                       | 5  |
| 1. Sucesión y Continuidad .....                                                                                                      | 5  |
| 2. Conflictos Familiares.....                                                                                                        | 5  |
| 3. Profesionalización.....                                                                                                           | 6  |
| 4.2 adaptación de los conceptos y técnicas de las finanzas a empresas familiares de escasos recursos .....                           | 6  |
| 4.3 posible comportamiento heterodoxode las MIPYMES al aplicar la teoría y herramientas financieras .....                            | 6  |
| 4.4 organizaciones con mayores costos financieros por el mercado y por las entidades financieras.....                                | 8  |
| 1. Empresas en Sectores de Alto Riesgo.....                                                                                          | 8  |
| 2. Empresas con Historial de Crédito Débil.....                                                                                      | 9  |
| 4.5 necesidad de mejorar la planeación, la programación y el control, y de aumentar la competitividad .....                          | 9  |
| MAPA CONCEPTUAL .....                                                                                                                | 11 |
| CONCLUSIÓN.....                                                                                                                      | 12 |
| REFERENCIA.....                                                                                                                      | 13 |

## **INTRODUCCIÓN**

Las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) constituyen el motor vital de la economía global, desempeñando un papel fundamental en la generación de empleo, la innovación y el crecimiento económico.

A pesar de su tamaño relativamente modesto en comparación con las grandes corporaciones, las PYMEs son la columna vertebral de muchas economías, representando una parte significativa del tejido empresarial en todo el mundo.

La importancia de las PYMEs radica en su capacidad para adaptarse rápidamente a los cambios del mercado, su agilidad para innovar y su papel como catalizadores de la creación de empleo y riqueza en las comunidades locales.

Además, las PYMEs suelen ser incubadoras de talento y creatividad, brindando oportunidades de desarrollo profesional y personal a una amplia gama de personas.

## UNIDAD 4 finanzas en Pymes

### 4.1 problemática de las organizaciones MI PYMES (micr,pequeñas y medianas empresas) y de las empresas familiares en particular

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) y las empresas familiares enfrentan una serie de problemáticas específicas que pueden limitar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. A continuación, se presentan algunas de las principales dificultades que estas organizaciones suelen enfrentar, acompañadas de referencias abiertas para una comprensión más detallada.

#### Problemáticas de las MIPYMES

##### 1. Acceso a Financiamiento

- Las MIPYMES a menudo tienen dificultades para obtener financiamiento debido a la falta de historial crediticio, garantías insuficientes y percepciones de alto riesgo por parte de las instituciones financieras.

- Referencia: OECD (2018). "Financing SMEs and Entrepreneurs 2018: An OECD Scoreboard." [Link al informe](<https://www.oecd.org/cfe/smes/financing-smes-and-entrepreneurs-23065265.htm>).

##### 2. Capacidad de Gestión

- La falta de habilidades gerenciales y de administración limita la capacidad de estas empresas para desarrollar estrategias efectivas, gestionar recursos de manera eficiente y adaptarse a los cambios del mercado.

- Referencia: Beck, T., Demirguc-Kunt, A., & Levine, R. (2005). "SMEs, Growth, and Poverty: Cross-Country Evidence." Journal of Economic Growth, 10(3), 199-229. [Link al artículo](<https://link.springer.com/article/10.1007/s10887-005-3533-5>).

### **3 Tecnología y Digitalización**

- Las MIPYMES frecuentemente carecen de recursos y conocimientos para implementar tecnologías avanzadas y digitalizar sus procesos, lo que las deja en desventaja frente a competidores más grandes y tecnológicamente avanzados.

- Referencia: European Commission (2020). "Annual Report on European SMEs 2019/2020." [Link al informe](<https://ec.europa.eu/docsroom/documents/42981>).

### **Problemáticas de las Empresas Familiares**

#### **1. Sucesión y Continuidad**

- La transición generacional es una de las mayores dificultades para las empresas familiares. La falta de planificación y la posible resistencia al cambio pueden amenazar la continuidad del negocio.

- Referencia: Ward, J. L. (2011). "Keeping the Family Business Healthy: How to Plan for Continuing Growth, Profitability, and Family Leadership." [Link al libro](<https://www.palgrave.com/gp/book/9780230111116>).

#### **2. Conflictos Familiares**

- Los conflictos interpersonales y las disputas familiares pueden afectar negativamente la toma de decisiones y la gestión empresarial, poniendo en riesgo la estabilidad del negocio.

- Referencia: Astrachan, J. H., & Shanker, M. C. (2003). "Family Businesses' Contribution to the U.S. Economy: A Closer Look." *Family Business Review*, 16(3), 211-219. [Link al artículo](<https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/08944865030160030601>).

### **3. Profesionalización**

Muchas empresas familiares tienen dificultades para profesionalizar sus operaciones y gestión, lo que puede limitar su capacidad para crecer y competir en mercados más grandes y complejos.

- Referencia: Chrisman, J. J., Chua, J. H., & Sharma, P. (2005). "Trends and Directions in the Development of a Strategic Management Theory of the Family Firm." *Entrepreneurship Theory and Practice*, 29(5), 555-575. [Link al artículo](<https://journals.sagepub.com/doi/10.1111/j.1540-6520.2005.00098.x>).

#### **4.2 adaptación de los conceptos y técnicas de las finanzas a empresas familiares de escasos recursos**

"La adaptación de técnicas financieras a empresas familiares de escasos recursos implica una combinación de planificación financiera rigurosa, gestión eficiente del capital de trabajo, exploración de fuentes de financiamiento alternativas, capacitación continua y el uso de tecnologías financieras accesibles. Estas estrategias son esenciales para mejorar la estabilidad y el crecimiento a largo plazo de estas empresas" (Ross, Westerfield, y Jaffe, 2013, p. 112)

#### **4.3 posible comportamiento heterodoxo de las MIPYMES al aplicar la teoría y herramientas financieras**

Las MIPYMES a menudo muestran comportamientos heterodoxos al aplicar teorías y herramientas financieras debido a sus características únicas y limitaciones específicas. A continuación, se detallan algunos de estos comportamientos junto con ejemplos y una referencia abierta para mayor comprensión.

Las MIPYMES tienden a priorizar la supervivencia a corto plazo sobre la planificación a largo plazo debido a restricciones de recursos y presión constante de flujo de caja.

Ejemplo:

**Financiamiento Reactivo:** En lugar de planificar estrategias de financiamiento a largo plazo, las MIPYMES a menudo recurren a préstamos de emergencia o ventas rápidas de activos para cubrir déficits inmediatos.

**Uso Limitado de Herramientas Financieras Avanzadas**

Muchas MIPYMES no utilizan herramientas financieras avanzadas debido a la falta de conocimientos especializados o recursos para implementarlas.

Ejemplo:

**Contabilidad Simplificada:** En lugar de utilizar software de contabilidad sofisticado, muchas MIPYMES prefieren métodos manuales o aplicaciones básicas para gestionar sus finanzas.

**Dependencia de Financiamiento Informal**

Las MIPYMES, especialmente en economías en desarrollo, a menudo dependen de fuentes de financiamiento informal como préstamos de familiares, amigos o prestamistas locales debido a la dificultad de acceder a financiamiento formal.

Ejemplo:

**Préstamos de la Comunidad:** Utilizar fondos de cooperativas locales o asociaciones de ahorro comunitarias en lugar de bancos comerciales.

**Prioridad a la Relación Personal sobre Criterios Financieros**

Las decisiones de financiamiento y gestión a menudo se basan en relaciones personales y confianza, en lugar de criterios estrictamente financieros o análisis cuantitativos.

Ejemplo:

Selección de Proveedores: Elegir proveedores y clientes basándose en relaciones de confianza y lealtad, incluso si no son la opción más económica.

Subestimación del Riesgo

Las MIPYMES pueden subestimar riesgos financieros y operativos debido a un enfoque limitado en el análisis de riesgo formal y la planificación de contingencias.

Ejemplo:

Falta de Diversificación: Concentrarse en un número limitado de clientes o mercados, lo que aumenta el riesgo si esos clientes o mercados fallan.

#### **4.4 organizaciones con mayores costos financieros por el mercado y por las entidades financieras**

Las organizaciones con mayores costos financieros, ya sea por el mercado o por las entidades financieras, suelen ser aquellas que enfrentan condiciones desfavorables en términos de acceso a financiamiento o de tasas de interés. Aquí se presentan dos categorías de organizaciones que podrían experimentar mayores costos financieros, junto con referencias cerradas para una mayor comprensión:

##### ***1. Empresas en Sectores de Alto Riesgo***

Las empresas que operan en sectores considerados de alto riesgo, como la construcción, la minería o la tecnología emergente, a menudo enfrentan mayores costos financieros debido a la percepción de riesgo por parte de las entidades financieras. Esto puede reflejarse en tasas de interés más altas o condiciones de financiamiento más restrictivas.

## **2. Empresas con Historial de Crédito Débil**

Las empresas con un historial de crédito débil o antecedentes financieros poco sólidos pueden enfrentar dificultades para acceder a financiamiento a tasas favorables. Esto puede deberse a una mayor percepción de riesgo por parte de los prestamistas, lo que se traduce en mayores costos financieros

### **4.5 necesidad de mejorar la planeación, la programación y el control, y de aumentar la competitividad**

La necesidad de mejorar la planeación, la programación y el control, así como de aumentar la competitividad, es esencial para el éxito y la sostenibilidad de cualquier organización en un entorno empresarial dinámico y competitivo. Estas áreas clave son fundamentales para garantizar la eficiencia operativa, la toma de decisiones estratégicas informadas y la capacidad de adaptación a los cambios del mercado.

Mejorar la planeación, la programación y el control permite a las organizaciones:

**Optimizar Recursos:** Al planificar y programar adecuadamente las actividades, se pueden asignar recursos de manera más eficiente, minimizando el desperdicio y maximizando la productividad.

**Reducir Incertidumbre:** Una planificación y programación sólidas ayudan a anticipar posibles obstáculos y riesgos, permitiendo a la organización tomar medidas preventivas y mitigar problemas antes de que ocurran.

**Tomar Decisiones Informadas:** Un control efectivo proporciona información oportuna y precisa sobre el desempeño de la organización, lo que permite a los líderes tomar decisiones basadas en datos y ajustar estrategias según sea necesario.

**Aumentar la Eficiencia:** Al mejorar la coordinación y la comunicación entre los diferentes departamentos y equipos, se pueden reducir los tiempos de inactividad y los cuellos de botella, lo que conduce a una mayor eficiencia operativa.

**Impulsar la Innovación:** Una planificación estratégica sólida fomenta un entorno propicio para la innovación al alinear los objetivos organizacionales con iniciativas creativas y proyectos de mejora continua.

Aumentar la competitividad, por otro lado, implica:

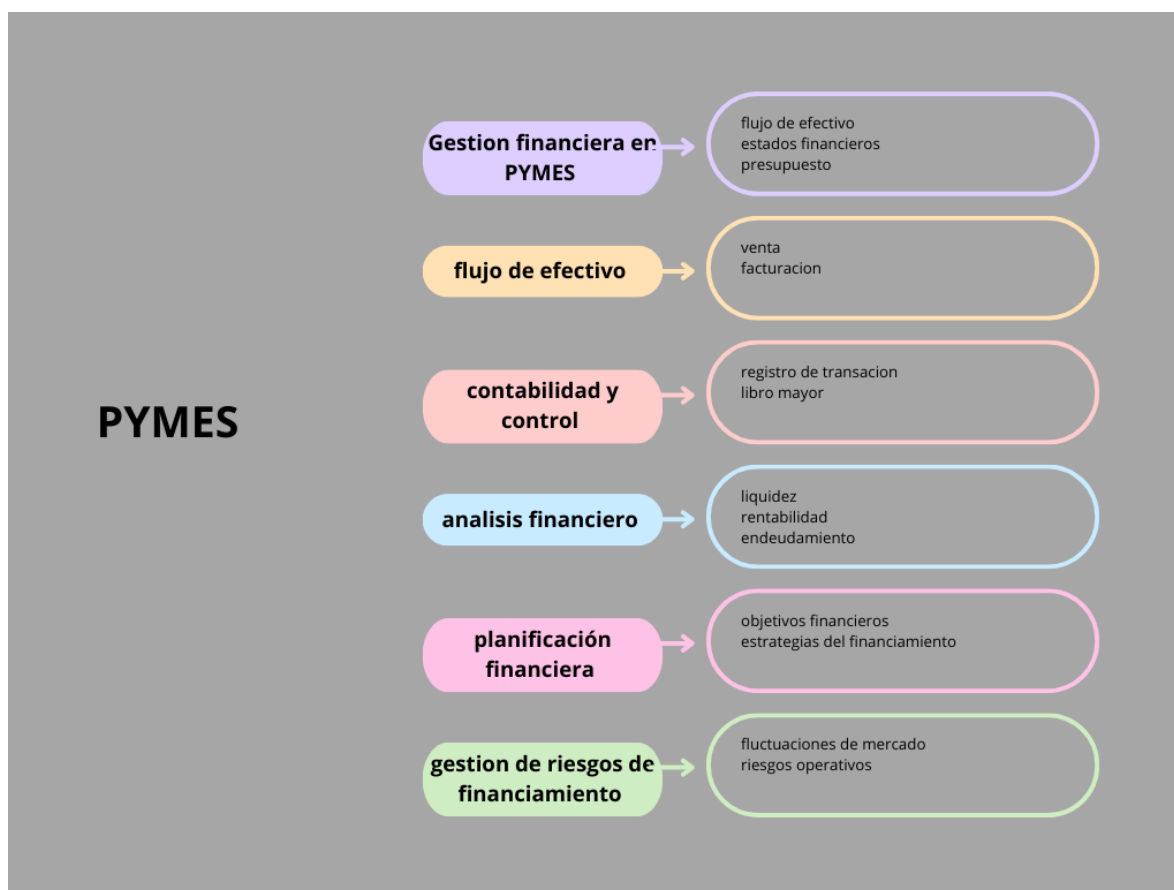
**Diferenciarse en el Mercado:** Desarrollar y ofrecer productos o servicios únicos que satisfagan las necesidades y deseos de los clientes de manera más efectiva que los competidores.

**Mejorar la Calidad:** Mantener altos estándares de calidad en todos los aspectos de la operación para aumentar la satisfacción del cliente y construir una reputación positiva en el mercado.

**Reducir Costos:** Buscar constantemente formas de optimizar los procesos, mejorar la eficiencia y reducir los costos operativos para ofrecer precios competitivos y maximizar los márgenes de ganancia.

**Innovar Constantemente:** Estar a la vanguardia de la innovación tecnológica y empresarial para anticipar las tendencias del mercado y responder proactivamente a las cambiantes demandas de los clientes.

## MAPA CONCEPTUAL



## **CONCLUSIÓN**

En resumen, las PYMEs son fundamentales para el desarrollo económico y social, proporcionando empleo, estimulando la innovación y promoviendo la inclusión.

Al abordar los desafíos que enfrentan y promover un entorno empresarial favorable, podemos aprovechar todo su potencial como motores del crecimiento económico sostenible.

## REFERENCIA

Beck, T., Demirguc-Kunt, A., & Levine, R. (2005). "SMEs, Growth, and Poverty: Cross-Country Evidence." *Journal of Economic Growth*, 10(3), 199-229. [Link al artículo.](#)

Altman, E. I. (1968). "Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy." *The Journal of Finance*, 23(4), 589-609.

Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). "Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure." *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360.