

Formato digital
ISSN 2542-3460
Depósito legal ZU2017000273

Formato impreso
ISSN 1317-102X
Depósito legal pp 200002ZU729

Revista de Artes y Humanidades



UNICA

Universidad Católica Cecilio Acosta



UNICA

Año 26
Enero - Junio
2025

Nº 54



Revista de Artes y Humanidades UNICA
Volumen 26 N°54 / Enero-junio 2025, pp. 117-126
Universidad Católica Cecilio Acosta – Maracaibo - Venezuela
ISSN: 1317-102X e – ISSN: 2542-3460

Gestión financiera en las empresas de servicios de alimentación industrial

PÉREZ, Carlos Eduardo

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3672-6239>
Decano de Investigación y Postgrado - Universidad católica Cecilio Acosta
Universidad Dr. "Rafael Belloso Chacín"
Universidad Nacional Experimental "Rafael María Baralt"
Maracaibo - Venezuela

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15825178>

Resumen

La salud financiera de cualquier organización depende de manera determinante de la gestión que se haga en el área de la misma. Por ello, es importante que se administren de manera adecuada los recursos con los que cuenta la empresa para asegurar que los mismos serán suficientes para cubrir con los gastos de funcionamiento, por lo que impera que los encargados de ello, lleven un control adecuado y ordenado tanto de los ingresos como egresos. Esta gestión determina en su totalidad, la manera en cómo y para qué se va a destinar los recursos que se tiene de la empresa, por medio del empleo de estrategias de inversión, las cuales no solo buscan obtener los mejores resultados desde el punto de vista económico para la organización, sino que a la par permitan aunar el buen desarrollo de todas y cada una de las funciones que se llevan a cabo. El objetivo de esta investigación fue Identificar el capital de trabajo para la gestión financiera en las empresas de Servicios de Alimentación Industrial del Municipio Maracaibo del estado Zulia. La metodología fue una investigación descriptiva, ya que se trabajó sobre realidades de hechos tal como ocurrieron con el objetivo de describirlos y presentarlos, un diseño no experimental, transeccional bajo la modalidad de campo. la población está constituida por las empresas Isola Foods, Novarofoods, Pastas Capri, Agronivar, By Gaby, Alimentos Jeanricar, Genica y Premium, específicamente los departamentos de Administración y Finanzas. Los resultados señalan que el empleo óptimo de los fondos canalizados al apoyo de la producción a menudo puede comprobarse si se constata que la empresa mantiene los recursos líquidos estrictamente necesarios para cubrir los compromisos asumidos frente empleados, obreros, proveedores, entidades financieras, accionistas, socios y gobiernos (impuestos).

Palabras clave: Gerencia financiera, capital de trabajo, empresas

Recibido: 16-01-2025

Aceptado: 08-03-2025

Financial Management in Industrial Food Service Companies

Abstract

The financial health of any organization depends decisively on the management of its operations. Therefore, it is important to properly manage the company's resources to ensure they are sufficient to cover operating expenses. Therefore, it is imperative that those responsible maintain proper and orderly control of both income and expenses. This management fully determines how and for what purpose the company's resources will be allocated, through the use of investment strategies that not only seek to achieve the best economic results for the organization, but also allow for the proper development of each and every one of its functions. The objective of this research was to identify working capital for financial management in industrial food service companies in the municipality of Maracaibo, Zulia state. The methodology was descriptive research, focusing on the realities of events as they occurred, with the goal of describing and presenting them. The research used a non-experimental, cross-sectional design in the field. The sample consisted of the companies Isola Foods, Novarofoods, Pastas Capri, Agronivar, By Gaby, Alimentos Jeanricar, Genica, and Premium, specifically their Administration and Finance departments. The results indicate that the optimal use of funds channeled to support production can often be verified by ensuring that the company maintains the liquid resources strictly necessary to cover its commitments to employees, workers, suppliers, financial institutions, shareholders, partners, and governments (taxes).

Keywords: Financial management, working capital, companies

Introducción

La gerencia financiera es el área de la administración que se centra en decisiones de inversión, manejo del dinero, fuentes de financiamiento, administración de activos, control de costos y maximización de utilidades y beneficios y su finalidad es ayudar a las empresas a realizar un uso correcto de su dinero, apoyándose en herramientas financieras para lograr una correcta optimización de los recursos, administrándolos y manteniendo un adecuado control de los mismos, para maximizar el valor de la empresa manteniendo una adecuada salud financiera.

La gestión financiera determina en su totalidad, la manera en cómo y para qué se va a destinar los recursos que se tiene de la empresa, por medio del empleo de estrategias de inversión, las cuales no solo buscan obtener los mejores resultados desde el punto de vista económico para la organización, sino que a la par permitan aunar el buen desarrollo de todas y cada una de las funciones que se llevan a cabo.

Es por ello, que toda organización debe contar con reglas, comportamiento y procedimientos que permitan orientarlas para seleccionar las mejores opciones de inversión, ajustadas a la realidad financiera que presenta, y la forma como la gestión de la misma puede cumplir con esos compromisos de inversión. De esta realidad no escapan las empresas del sector de servicios de alimentación del municipio Maracaibo, por lo cual la presente investigación se encuentra destinada a Identificar el capital de trabajo para la gestión financiera en las empresas de Servicios de Alimentación Industrial del Municipio Maracaibo del estado Zulia.

Fundamentos teóricos

Gestión Financiera

La gestión financiera debe cimentarse en decisiones que contribuyan a la sincronización perfecta de los flujos monetarios. Al respecto, Ortiz (2015:76), la define como “la integración de los recaudos y las disponibilidades iniciales de efectivo que permite el cumplimiento oportuno de los compromisos de deuda, como requisito que favorece el mantenimiento de buenas relaciones laborales, comerciales y financieras”. Además, agrega que la gestión debe propender por el uso eficiente de recursos, para evitar las situaciones de la saturación o la ausencia de los mismos, toda vez que por ambos caminos se coartan las metas de rentabilidad.

De acuerdo a lo señalado por el autor, gracias a los aportes de la gestión financiera a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a disposición de la gerencia y la generación de fondos vitales para el desempeño empresarial, auspicia la recuperación de la inversión, por cuanto contribuye al alcance de resultados positivos para el margen de utilidad y la movilización o rotación de fondos.

Capital de trabajo

En la administración financiera los gerentes se preocupan por el manejo de los recursos de inversión comprometida en activos fijos. Al respecto, Ortiz (2015:143), menciona que: El empleo óptimo de los fondos canalizados al apoyo de la producción a menudo puede comprobarse si se constata que la empresa mantiene los recursos líquidos estrictamente necesarios para cubrir los compromisos asumidos frente empleados, obreros, proveedores, entidades financieras,

accionistas, socios y gobiernos (impuestos).

Dentro de estas perspectivas, una empresa utiliza con eficiencia sus recursos si no incurre en la posesión de inventarios excesivos o si cuenta con las existencias que demandan los programas de producción y los planes de ventas. Por lo tanto, para mantener los recursos exigidos por las labores fabriles y comerciales, se necesita incorporar modelos para escoger la mejor alternativa, con fundamento en el criterio de minimizar costos y maximizar el rendimiento a partir de las políticas trazadas para propiciar una rápida rotación o movilización de los fondos invertidos.

Eficiencia administrativa

La eficiencia administrativa de la empresa depende de las habilidades que tengan los gerentes financieros que están a su cargo, por ello Ortiz (2015:145), indica que “la eficiencia administrativa tiene que ver con la certera y la confiabilidad que acompañan la elaboración de los presupuestos de la empresa”. Con detalle se resalta el hecho de que, si los planes son consistentes y realistas, él se traducirá en la obtención de los niveles de efectivo esperados; pero si los planes, cuya expresión matemática son los presupuestos, reflejan resultados excesivamente pesimista u optimista, esto conducirá a vacíos en los pronósticos y, por ende, a la desincronización de los flujos de efectivo.

Volumen de comercialización por cliente

Para Ortiz (2015:65), las facilidades de pago y el tamaño de los descuentos deben ajustarse al volumen de compras, es decir dar un tratamiento preferencial a los clientes fuertes que formulan pedidos basados en altas cantidades. El premio reconocido a quienes adquieren elevados volúmenes de insumos o productos va relacionado con la disminución de gastos administrativos por pedido. En este caso existe una relación inversamente proporcional entre el tamaño o cantidad de pedido y los gastos administrativos de colocación de pedido.

Políticas crediticias de proveedores

De acuerdo a Ortiz (2015:245), al señalar que las políticas crediticias y de liquidez son mutuamente dependientes, se acepta que las primeras tienen indiscutibles efectos sobre la

sincronización de los flujos de efectivo. Por ello, para garantizar que las entradas de fondos líquidos cubren los compromisos de pago. Es perentorio que los plazos otorgados los compradores sean similares o inferiores a los impuestos por los proveedores. En el caso contrario, las empresas se ven abocadas a problemas de liquidez que pueden solucionarse acortando los plazos o recurriendo permanentemente a créditos que cubran las brechas registras entre captaciones y los desembolsos de recursos monetarios.

Condiciones del crédito

Para Ortiz (2015:76), el crédito es uno de los tantos factores que influyen sobre la demanda de los productos o servicios de una empresa y está apoyado en los descuentos por pronto pago y en el periodo de pago. Mediante los descuentos se persigue acelerar la cobranza. El plazo pactado para suministrar el descuento también puede incidir sobre el periodo medio de cobranza, y es una herramienta a menudo utilizada para mejorar el recaudo de efectivo, aunque en ocasiones es mal entendida y débilmente evaluada.

Metodología

La presente investigación se considera de tipo descriptiva, un diseño no experimental, transeccional bajo la modalidad de campo; ya que se tomarán los datos directamente de la realidad, para cerciorarse de las condiciones en que se habían obtenido los datos. La población está constituida por las empresas Isola Foods, Novarofoods, Pastas Capri, Agronivar, By Gaby, Alimentos Jeanricar, Genica y Premium, específicamente los departamentos de Administración y Finanzas, de cada organización, esta selección se realizó por ser empresas de más de 10 años en el mercado, fácil acceso a la información y su población será la que nos permitirá realizar las consultas respectivas, tal como se presenta en el siguiente cuadro:

Cuadro 1. Distribución de la Población

EMPRESAS DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN INDUSTRIAL	UNIDADES DE ANALISIS	
	Administrador	Contador
Isola Foods	2	2
Novarofoods	1	1

Pastas Capri	1	1
Agronivar	1	1
By Gaby	1	1
Alimentos Jeanricar	2	2
Genica	2	2
Premium	2	1
Total	12	11
Total general	23	

Fuente: Gerencia de talento humano de las empresas de servicios de alimentación industrial del municipio Maracaibo, estado Zulia (2024)

El cuestionario seleccionado como instrumento de evaluación estuvo constituido por 18 ítems corresponden a la variable gestión financiera de preguntas cerradas y cinco (5) alternativas de respuestas tipo escala Likert con dirección positiva a saber: Siempre (5), casi siempre (4), algunas veces (3), casi nunca (2), nunca (1). Se utilizará la validez de juicios de cinco (5) expertos en el área de gerencia financiera.

RESULTADOS

Variable: Gestión Financiera

Dimensión: Capital de trabajo

Indicadores: Eficiencia administrativa, Volumen de comercialización por cliente, Políticas crediticias de proveedores y Condiciones de crédito.

Tabla 1 Dimensión: Capital de trabajo

Indicadores	Alternativas										Medi a	Categoría
	S		CS		AV		CN		N			
	fa	fr	fa	fr	fa	fr	fa	fr	fa	fr		
Eficiencia administrativa	10	43.47	6	26.08	7	30.43	0	0	0	0	3,72	Moderadamente de acuerdo

Volumen de comercialización por cliente	8	34.78	10	43.47	5	21.73	0	0	0	0	3,66	Moderadamente de acuerdo
Políticas crediticias de proveedores	8	34.78	6	26.08	4	17.39	5	21.73	0	0	3.56	Moderadamente de acuerdo
Condiciones del crédito	7	30.43	6	26.08	5	21.73	5	21.73	0	0	3.60	Moderadamente de acuerdo
Total		32.60		30.42		22.82		14.16		0	3,62	Moderadamente de acuerdo

Fuente: Chávez (2025)

RANGO	INTERVALO	CATEGORÍA
V	4,20 ... 4,99	De acuerdo
IV	3,40 ... 4,19	Moderadamente de acuerdo
III	2,60 ... 3,39	Neutro
II	1,80 ... 2,59	Moderadamente en desacuerdo
I	1,00 ... 1,79	En desacuerdo

Inicialmente se presentan los resultados de la tabla 1 referida a la Dimensión Capital de trabajo con sus respectivos indicadores, comenzado con el indicador Eficiencia administrativa indicando que de los 23 sujetos de la población un 10% considera que siempre el gerente financiero participa en la elaboración de los presupuestos de la empresa agregándole confiabilidad a los mismos, las decisiones administrativas se toman basadas en medidas de cumplimiento en los resultados de un análisis financiero y cuenta con información precisa para tomar decisiones cuando se trata del área financiera. Asimismo, un 30.43% de los entrevistados consideran que a veces es así y un 26.08% manifiestan que casi siempre es como se mencionó con antelación.

El promedio del indicador fue de 3.72 ubicándose en la categoría moderadamente de acuerdo. Los resultados concuerdan moderadamente con lo señalado por el autor Ortiz (2015:145), indica que “la eficiencia administrativa tiene que ver con la certera y la confiabilidad que acompañan la elaboración de los presupuestos de la empresa”.

Seguidamente se presentan los resultados del indicador Volumen de comercialización por cliente, indicando que del total de la población de estudio un 43,57% considera que casi siempre en las empresas objeto de estudio se ajusta el volumen de compras para dar un tratamiento preferencial a los clientes fuertes que formulan pedidos basados en altas cantidades, se establece volumen de comercialización por cliente para garantizar un equilibrio armonioso con los proveedores y se establece un volumen de comercialización por cliente para que estos valoren la responsabilidad de la empresa a la hora de contratar sus servicios. Por otro lado, un 34.78% considera siempre es como se señala en el párrafo anterior y un 21.73% escogieron la alternativa a veces es así.

El promedio del indicador fue de 3.66, al compararlo con el baremo de la media se posiciona en la categoría moderadamente de acuerdo, es decir, que los resultados arrojados coinciden moderadamente con lo señalado por el autor Para Ortiz (2015:65), las facilidades de pago y el tamaño de los descuentos deben ajustarse al volumen de compras, es decir dar un tratamiento preferencial a los clientes fuertes que formulan pedidos basados en altas cantidades.

Seguidamente, se muestran los resultados del indicador Políticas crediticias de proveedores, señalando que del total de la población de estudio un 34.78% considera que siempre en las empresas objeto de estudio se garantiza que las entradas de fondos líquidos cubren los compromisos de pago mediante plazos similares a los impuestos por los proveedores, se definen políticas dentro de las relaciones con la empresa para mantener lealtad hacia los clientes y se desarrollan mecanismos de control que eviten actos ilícitos entre empleados. Por otro lado, un 26,08% considera que casi siempre es así, un 21,73% manifiestan que casi nunca es como se mencionó y un 17,39% considera que a veces.

El promedio del indicador fue de 3.56, ubicándose en la categoría moderadamente de

acuerdo, lo cual indica que concuerdan moderadamente con lo señalado por Ortiz (2015:245), al señalar que las políticas crediticias y de liquidez son mutuamente dependientes, se acepta que las primeras tienen indiscutibles efectos sobre la sincronización de los flujos de efectivo. Por ello, para garantizar que las entradas de fondos líquidos cubren los compromisos de pago. Es perentorio que los plazos otorgados los compradores sean similares o inferiores a los impuestos por los proveedores.

Luego, se presentan los resultados del indicador condiciones de crédito, arrojando como resultado que, del total de la población de estudio, un 30.43% considera que siempre en las empresas de estudio el crédito está apoyado en los descuentos por pronto pago sobre la demanda de los servicios de la empresa, el plazo pactado para suministrar el descuento es una herramienta utilizada para mejorar el recaudo de efectivo y las condiciones del crédito de una empresa especifican los términos de pagos requeridos para todos los clientes que operan a crédito. Un 26,08% considera que casi siempre es así, un 21.73% considera la opción a veces y otro 21.73% manifiesta casi nunca.

El promedio del indicador fue de 3.60 ubicándose en la categoría moderadamente de acuerdo lo cual indica que los resultados concuerdan moderadamente con lo señalado por Ortiz (2015:76), el crédito es uno de los tantos factores que influyen sobre la demanda de los productos o servicios de una empresa y está apoyado en los descuentos por pronto pago y en el periodo de pago. Mediante los descuentos se persigue acelerar la cobranza.

Los resultados de la Dimensión Capital de trabajo fueron de 3.62 el cual al compararlo con el baremo de la media se posicionada en la categoría Moderadamente de acuerdo, lo cual señala su coherencia de manera moderada con lo señalado por Ortiz (2015:143), menciona que: El empleo óptimo de los fondos canalizados al apoyo de la producción a menudo puede comprobarse si se constata que la empresa mantiene los recursos líquidos estrictamente necesarios para cubrir los compromisos asumidos frente empleados, obreros, proveedores, entidades financieras, accionistas, socios y gobiernos (impuestos).

Reflexiones finales

Al identificar el capital de trabajo en la gestión financiera de las empresas objeto de estudio, se concluye que dicho sector hace uso en ocasiones de la política financiera de cartera puesto que toman en cuenta el volumen de comercialización por cliente; al igual que las políticas crediticias de proveedores, así como también el crédito de la competencia; pero no siempre utilizan las condiciones del crédito.

En lo que respecta al capital de trabajo, se recomienda hacer uso de las políticas bancarias de saldos mínimos, para que de esta forma los adscritos al sector tengan conocimiento del nivel mínimo de efectivo que debe mantenerse en cuenta corriente; ello se logra mediante acuerdos con las entidades bancarias para que éstas les suministren los datos o requisitos necesarios para que mensualmente les informe cuál es el monto mínimo a consignar. Asimismo, se sugiere poner en práctica las condiciones de crédito esto con la finalidad que el mencionado sector pueda apoyarse en los descuentos por pronto pago y en el periodo de pago; todo ello con la finalidad de mejorar el recaudo de efectivo.

Referencias bibliográficas

Textos

Ortiz, A (2015) *Gerencia Financiera y Diagnostico Estratégico*. Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill. Colombia.



REVISTA DE ARTES Y HUMANIDADES UNICA

Nº 54 Vol.26 – 2025 - 1 (Enero – Junio)

*Publicación en formato digital a cargo del Fondo Editorial de la
UNIVERSIDAD CATÓLICA CECILIO ACOSTA. Maracaibo-Venezuela*

<https://revistas.unicaedu.com/>