Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), marzo-abril 2025,
Volumen 9, Número 2.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2

HERRAMIENTAS FINANCIERAS: UNA CLAVE EN LA TOMA DE DECISIÓN EMPRESARIAL.

FINANCIAL TOOLS: A KEY IN BUSINESS DECISION MAKING

Viviana Del Rocio Saltos Buri
Docente de la Carrera de Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del sur de Manabí

Jenny Elizabeth Parrales Reyes
Doctora en Administración; Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Tania Lisbeth Macías Villacreses
Economista Mención en Gestión Pública; Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador

Carlos Renán Mero Suárez
Docente de la Carrera Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Económicas en la Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17180

Herramientas financieras: una clave en la toma de decisión empresarial.

Viviana Del Rocio Saltos Buri[1]
viviana.saltos@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-4832-8676
Docente de la Carrera de Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del sur de Manabí

Jenny Elizabeth Parrales Reyes
jenny.parrales@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-6648-0858
Doctora en Administración; Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Tania Lisbeth Macías Villacreses
lisbeth.macias@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0000-0003-3105-0097
Economista Mención en Gestión Pública; Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador

Carlos Renán Mero Suárez
carlos.mero@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-9154-1245
Docente de la Carrera Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Económicas en la Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

RESUMEN

En la actualidad, las herramientas financieras se han convertido en uno de los principales recursos en los que la gerencia empresarial se ha enfocado, ya que su correcta utilización y análisis pueden generar resultados significativos en la toma de decisiones. Bajo esta percepción el presente artículo tiene como objetivo realizar un análisis sobre la importancia de las herramientas financieras como factor clave en la toma de decisión empresarial. Desde la perspectiva metodológica la investigación es de tipo cualitativa con alcance descriptivo, basada en la revisión bibliográfica de estudios publicado desde el año 2020 hasta el 2024, cuyo enfoque estuviera dirigido con la importancia de las herramientas financieras considerando casos que incluyan investigaciones en América Latina, para obtener los documentos que cumplieran con las características mencionadas, se filtró la búsqueda hacia aquellos documentos cuyas palabras clave –tanto en inglés como en español– estuvieran relacionadas con la temática de investigación, tales como: toma de decisiones, problemas financieros, pymes, entre otros. Los principales resultados de los hallazgos evidencian que promover la utilización de las herramientas dentro de la empresa, ayudan en el control de la actividad financiera, donde se obtienen beneficios en la liquidez. Además, son capaces de proporcionar a la alta dirección los elementos necesarios, a través de diversos procesos financieros, para tomar decisiones acertadas que favorezcan a la organización en su totalidad. Estas facilitan información clasificada y decisiva para la empresa, con el objetivo de brindar soluciones a corto, mediano y largo plazo, dependiendo de las necesidades específicas de la entidad.

Palabras clave: análisis financiero, competitividad, estrategias financieras, gestión empresarial, herramientas financieras

[1] Autor principal
Correspondencia: viviana.saltos@unesum.edu.ec

Financial tools: a key in business decision making

ABSTRACT

Currently, financial tools have become one of the main resources on which business management has focused, since their correct use and analysis can generate significant results in decision-making. Under this perception, this article aims to analyze the importance of financial tools as a key factor in business decision-making. From the methodological perspective, the research is qualitative with a descriptive scope, based on the bibliographic review of studies published from 2020 to 2024, whose focus was directed with the importance of financial tools considering cases that include research in Latin America, to obtain the documents that meet the aforementioned characteristics. The search was filtered to those documents whose keywords – both in English and Spanish – were related to the research topic, such as: decision making, financial problems, SMEs, among others. The main results of the findings show that promoting the use of tools within the company helps in the control of financial activity, where liquidity benefits are obtained. In addition, they are able to provide senior management with the necessary elements, through various financial processes, to make sound decisions that favor the organization as a whole. These provide classified and decisive information for the company, with the aim of providing solutions in the short, medium and long term, depending on the specific needs of the entity.

Keywords: financial analysis, competitiveness, financial strategies, business management, financial tools

Artículo recibido 13 marzo 2025
Aceptado para publicación: 19 abril 2025

INTRODUCCIÓN

Desde hace algunos años, las MIPYMES (micro, pequeñas y medianas empresas) se han ganado una prestigiosa ubicación en el mercado debido a que éstas han ido adoptando herramientas de gestión financiera permitiéndoles manejar sus recursos económicos, materiales y humanos de manera eficiente. Varios autores también indican que estas herramientas de gestión financiera son de utilidad al momento de hacer evaluaciones del financiamiento en plazos cortos, así como del uso de sus recursos económicos o flujos de caja; además, se busca mejorar las políticas de crédito dando paso, por ejemplo, a buscar proveedores nuevos con la finalidad de impactar positivamente la situación financiera y generar rentabilidad en estas MIPYMES. Armijos, Narváez, Ornaza, & Erazo, (2020) citado en Vite et al., (2022)

A nivel mundial las microempresas son consideradas de gran importancia para sus economías, ya que estas hacen posible la generación de empleo, contribuyen al PIB y cubren necesidades prioritarias de algunos sectores. Según Basantes (2022), las microempresas son un componente esencial para la dinámica económica de una nación, ya que contribuye con un 98.1% del total de empresas; estando distribuidas en un 91.35% por microempresas, 6.75% pequeñas empresas, 1.5% en medianas empresas y el 0.4% corresponde a grandes empresas. Palomeque et al., (2023).

En los países de América Latina, el sector microempresarial representa alrededor del 90% del sector empresarial (Juca y otros, 2024). Solo el 38% de las empresas realizan una buena gestión financiera que asegura una correcta administración de los recursos, lo cual influye directamente en el desempeño óptimo de todas las áreas del negocio (Amado, 2020 citado en Ponce & Mantuano, 2024)

A decir de Ecuador, el sistema empresarial de acuerdo al Registro Estadístico de Empresas, al 2022 estuvo conformada por 863.681 empresas que son las que registran algún tipo de tasa de empleo, es decir aquellas que aportan en el PIB del país, siendo el 93,9% las que corresponden al sector de la microempresa, de estas el 45,5% corresponden a empresas de comercio, este rubro así mismo representa el 37,4% de las ventas, y sin embargo apenas registran el 7,4% las microempresas y 15,3% de los empleos generados a nivel nacional (Burga, 2023).

Tal como indica Ochoa et al., 2022) “en Ecuador, a pesar de existir una actividad emprendedora significativa, la permanencia de muchos negocios a través del tiempo es corta debido a la poca

planificación, la baja rentabilidad y la falta de liquidez, así como la incertidumbre, la información limitada y la subjetividad sobre el impacto y resultados de la gestión financiera, que impiden una toma de decisiones acertada en busca de ventajas competitivas y creación de valor para los clientes (Duque-Espinoza et al, 2020).

Como ejemplo, un estudio desarrollado por Valencia (2018) señala que en Manabí muchas empresas enfrentan dificultades para alcanzar sus objetivos debido a una falta de conocimiento en técnicas contables básicas, como el registro de transacciones y la elaboración de informes financieros. Esta carencia limita la generación de información confiable, esencial para interpretar los resultados y tomar decisiones acertadas. Mejorar en este aspecto, junto con el uso de herramientas informáticas, podría aumentar la eficiencia y la efectividad de las empresas en sus operaciones y planificación financiera (Angulo y otros, 2024).

Siendo las micro y pequeñas empresas el principal impulso económico de los países, estas empresas catalogadas como Mype requieren un análisis a fondo de su información financiera aplicando herramientas financieras que ayuden a mantener un óptimo funcionamiento. Estas herramientas son aplicadas en todo tipo de régimen; en las grandes empresas son utilizadas a mayor extensión para evaluar la evolución de las empresas a futuro, mientras que en las Mype son aplicadas solo algunas herramientas básicas para analizar la situación actual de la empresa. Las herramientas financieras como la tasa interna de retorno, ratios financieros y flujo de caja sirven para la toma de decisiones de inversión (Figueroa & Zafra, 2020).

Es aquí, donde resalta la importancia de contar con herramientas de gestión financiera, porque de esta manera la administración de los recursos de una organización podrán monitorear si los movimientos del capital permiten aumentar la rentabilidad de los negocios, tomando como base el aporte de los instrumentos financieros en la toma de decisiones para mejorar cualquier contingente a los que debe enfrentarse y acceder a fuentes de financiamiento para fortalecer su estructura financiera y disminuir riesgos que pueden llevar al cierre definitivo de la empresa (Armijos et al., 2020). Por ello, se ratifica que cuando una entidad aplica herramientas financieras para mejorar su gestión, la toma de decisiones propicia un crecimiento significativo, que por lo general está apoyado de instrumentos tecnológicos que optimizan los recursos y aumentan los beneficios, ya que de esta forma las empresas logran mayor

competitividad dentro del mercado en el que operan (Huacchillo et al., 2020 citado en Macías & Amén, 2022).

Queda demostrado que las herramientas financieras son un recurso esencial en el entorno empresarial moderno, diseñadas para analizar, evaluar y proporcionar datos financieros relevantes que apoyan la toma de decisiones estratégicas y operativas. En un mundo donde la precisión y la agilidad en la gestión financiera son cruciales para el éxito, estas herramientas se han convertido en un componente vital para las organizaciones.

Por eso esta investigación resulta de gran importancia para aquellas personas que incursionan en el mundo de los negocios ya que estas herramientas no solo permiten a los gerentes acceder a información financiera precisa y actualizada, sino que también facilitan el análisis y la interpretación de datos críticos para el negocio. A través de la integración de tecnologías financieras avanzadas, las herramientas financieras mejoran la capacidad de una empresa para planificar, organizar, dirigir y controlar sus recursos económicos, lo que, en última instancia, contribuye a alcanzar sus objetivos estratégicos y a mantener una ventaja competitiva en el mercado.

Bajo esta percepción el presente artículo tiene como objetivo realizar un análisis sobre la importancia de las herramientas financieras como factor clave en la toma de decisión empresarial, ya que son fundamentales para apoyar a los gerentes y equipos, así como para optimizar la asignación de recursos y mejorar la efectividad de las estrategias financieras.

DESARROLLO

Las herramientas financieras son técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, diagnóstico de la situación actual y predicción de eventos futuros y que, en consecuencia, se orienta hacia la obtención de objetivos previamente definidos. Por lo tanto, el primer paso en un proceso de esta naturaleza es definir los objetivos para poder formular, a continuación, los interrogantes y criterios que van a ser satisfechos con los resultados del análisis que es el tercer paso a través de diversas técnicas" (Velastegui, 2020, p. 34 citado en Aguilera, 2023).

Las herramientas financieras son una serie de procesos y técnicas diseñadas para recopilar datos financieros en bruto, analizarlos, y transformarlos en información útil que facilite la toma de decisiones empresariales.

Para (Pacheco, 2020) en toda empresa, el uso de herramientas financieras como los estados financieros, los costes de financiación, los indicadores financieros, u otras; son sumamente valiosas para llevar el proceso contable y con ello un control de la gestión de los recursos económicos de la entidad, facilitando la toma de decisiones eficaces para garantizar el negocio en marcha y sustentabilidad de las empresas. Para llevar el orden contable de la empresa no es necesario contar con un amplio personal, tener grandes capacidades, lo necesario es contar con herramientas financieras que agilicen el área contable. La contabilidad es un requisito obligatorio para todas las empresas, además proporciona información valiosa para el plano administrativo y financiero para ellas.

Como se citó anteriormente, en el entorno empresarial actual, la utilización de herramientas financieras se ha convertido en un factor determinante para la eficiencia y el éxito organizacional. Entre las herramientas más relevantes se encuentran el análisis financiero, la gestión de riesgos y la planificación presupuestaria.

Las empresas pueden utilizar diferentes tipos de herramientas financieras, todas comparten un objetivo común: proporcionar a los gerentes la información necesaria para tomar decisiones más acertadas. En el dinámico entorno empresarial actual, contar con información financiera precisa y oportuna es fundamental para el éxito.

A continuación, se detallan 7 herramientas financieras que permitirán la toma de decisiones efectivas y oportunas según (Rangel, 2023):

1. Presupuesto: Un presupuesto es como un mapa que te muestra cuánto dinero tienes y cómo planeas gastarlo. Te ayuda a controlar tus egresos y a asegurarte de que no te quedes sin fondos antes de tiempo. Puedes emplearlo, por ejemplo, para planificar tus gastos mensuales y, de ser necesario, hacer ajustes para evitar desviaciones financieras.

2. Balance general: Este reporte muestra la situación financiera de una empresa en un momento concreto. Es una foto de sus activos (lo que posee) y sus pasivos (lo que debe). Te permite evaluar la salud financiera a largo plazo, saber cuánto vale la empresa y monitorear cómo crece la inversión con el tiempo.

3. Estado de resultados: Conocido también como «estado de pérdidas y ganancias», este informe te muestra cuánto ganó o perdió la empresa en un período determinado. Te ayuda a saber si el negocio es

rentable —desde el margen hasta la utilidad neta— y a detectar dónde puedes reducir costos o aumentar ingresos y márgenes.

4. Flujo de efectivo: Esta herramienta simplifica el seguimiento del dinero que entra y sale de la empresa o de tus finanzas personales. Registra tus ingresos y gastos en tiempo real para evitar sorpresas y ayudarte a capitalizar oportunidades. Por ejemplo, te permite saber cuándo puedes pagar tus facturas en función de la cobranza prevista.

5. Diagnóstico financiero: El diagnóstico financiero muestra indicadores que evalúan cómo se desempeña la empresa en áreas clave, como la liquidez, eficiencia, solvencia o rentabilidad. Es un *checkup* financiero que te ayuda a medir la salud real del negocio, por ejemplo, su capacidad para cubrir sus compromisos, rotar más sus activos o cobrar a tiempo.

6. Punto de equilibrio: El punto de equilibrio es el ingreso que iguala los costos totales de una empresa, es decir, cuando no gana ni pierde. Te permite saber cuánto debes vender para cubrir los costos fijos. En un restaurante, por ejemplo, el punto de equilibrio te ayuda a determinar cuántos platillos debes vender para cubrir los gastos de operación.

7. Rentabilidad de proyectos: Esta herramienta te permite evaluar la viabilidad financiera de un proyecto de mejora, así como estimar el tiempo en que se recupera la inversión (*payback)*. Por ejemplo, si consideras lanzar un nuevo producto, puedes utilizar esta herramienta para estimar su rentabilidad antes de invertir capital o solicitar un préstamo.

Las herramientas financieras surgen como aliadas indispensables para tu compañía, brindando una serie de ventajas que optimizan el control de los costos y simplifican tareas cotidianas. Entre los principales beneficios, según (Kuspit, 2024) destacan:

Eficiencia y ahorro de tiempo: Esta tecnología automatiza las tareas repetitivas y tediosas relacionadas con la gestión de gastos, como la conciliación de cuentas, la generación de informes y la aprobación de pagos.

Un ejemplo claro sería una herramienta de gestión de facturas electrónicas, capaz de automatizar la captura de datos y el pago de cuentas, lo que conlleva a una reducción significativa del tiempo y el esfuerzo manual requerido.

Recopilación de datos y precisión en el análisis. Estas herramientas tienen la capacidad de correlacionar variables financieras, lo que permite revelar patrones de gasto ocultos y prever tendencias futuras en el mercado que podrían pasar desapercibidas a simple vista.

Estos conocimientos pueden ayudarte a anticipar oportunidades de negocio y mitigar riesgos al momento de realizar una inversión.

Impacto en la Toma de Decisiones Estratégicas: La capacidad de tomar decisiones informadas y ágiles es crucial en un entorno empresarial dinámico y altamente competitivo. En este sentido, las herramientas digitales son aliadas indispensables para maximizar el éxito estratégico.

Estas transforman grandes conjuntos de datos en información valiosa y procesable**,** lo que proporciona una visión integral de la situación económica de la organización.

Es por ello que estas herramientas permiten a los empresarios identificar tendencias, patrones y anomalías, lo que facilita la comprensión del panorama financiero actual y la previsión de escenarios futuros.

MATERIALES Y MÉTODOS

Desde la perspectiva metodológica la investigación es de tipo cualitativa con alcance descriptivo según (Ramos, 2020) "en este tipo de investigación se busca realizar estudios de tipo fenomenológicos o narrativos constructivistas, que busquen describir las representaciones subjetivas que emergen en un grupo humano sobre un determinado fenómeno", basada en la revisión bibliográfica de estudios publicado desde el año 2020 hasta el 2024, cuyo enfoque estuviera dirigido con la importancia de las herramientas financieras considerando casos que incluyan investigaciones en América Latina. Para obtener los documentos que cumplieran con las características mencionadas, se filtró la búsqueda hacia aquellos documentos cuyas palabras clave –tanto en inglés como en español– estuvieran relacionadas con la temática de investigación, tales como: toma de decisiones, problemas financieros, pymes, entre otros.

Para la búsqueda de información, las fuentes de investigación empleadas incluyeron bases de datos académicas reconocidas, como Pubmed, Scielo, Elsevier. Adicionalmente se recopiló información con el buscador Google Académico.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En relación al concepto de herramientas financieras la autora (Beteta, 2022) menciona "muchos investigadores la definen desde diferentes ángulos y con diferentes perspectivas, algunos enfatizan más el valioso aporte como herramienta para la administración de la organización, para el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales; otros autores marcan su relevancia, como factor de influencia y determinante para conseguir la prosperidad financiera de un negocio. En realidad, ambas posiciones no se contradicen, sino por el contrario se complementan, ya que el éxito financiero de un negocio no se obtiene por casualidad, sino por el contrario, es el resultado de la aplicación de una serie de herramientas que la teoría administrativa recomienda, tales como el planeamiento financiero, la utilización de los presupuestos, la aplicación de indicadores de rendimiento, el trabajar bajo objetivos, entre otros aspectos".

Complementado a lo anterior, las herramientas financieras han dado lugar a un nuevo marco conceptual que puede englobarse bajo el término de tecnología financiera o ingeniería financiera. Este enfoque tiene como objetivo utilizar métodos técnicos y analíticos para estudiar la aplicación de herramientas financieras en la gestión de organizaciones, así como sus interacciones e implicaciones en el entorno económico y empresarial.

Tabla 1. *Importancia de las herramientas financieras para la toma de decisiones*

Autor/es	**Año de Publicación**	**País**	**Título**	**Diseño de la investigación**	**Conclusiones**
(Hilario et al., 2020)	2020	México	El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones	Metodología mixta con un enfoque descriptivo	Un correcto estudio de los indicadores financieras en la empresa de transporte, ayuda a la alta dirección al momento de tomar decisiones, al aplicar las razones financieras brinda la oportunidad de detectar cuales son las necesidades

					de una empresa ofreciendo diferentes escenarios e influyendo en el funcionamiento de la organización y así cumplir con los objetivos de la organización.
(Valle, 2020)	2020	Perú	La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales	Estudio descriptivo-analítico	La adecuada planificación financiera brinda muchos beneficios a las empresas tales como: facilitará a las empresas que los recursos económicos que manejan sean evaluados minuciosamente y se tomen las decisiones tanto financieras como de inversión en base a la rentabilidad y los rendimientos que se esperan obtener. Además, preparará a las organizaciones con alternativas financieras que la soporten, en caso de que la situación del mercado resulte adversa.

(Marcillo et al., 2021)	2021	Ecuador	Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia	Revisión documental	Un análisis financiero es la herramienta primordial para todo gerente ya que les permite tener un direccionamiento financiero eficaz y eficiente; que permitirá tener un control minucioso para el uso de recursos activos los mismos que se encuentran destinados para realizar inversiones utilizando un análisis profundo los mismos que permitan que se visualice los capitales que vengan de terceros o recursos propios que posea la empresa.
(Castrellón et al., 2021)	2021	Panamá	La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables	Investigación cualitativa	En cualquier empresa indistintamente del objeto para el cual fue constituida, se necesita tomar decisiones que marcarán su impacto financiero y permanencia en el mercado. Estas

					decisiones vienen dadas por cifras que se extraen de los Estados Financieros los cuales, se elaboran compilando datos o información generada en los departamentos o secciones de contabilidad de la organización.
(Salazar et al., 2022)	2022	Ecuador	Herramientas Financieras y Dirección Gerencial de las Microempresas de la Parroquia Machalilla	Cualitativo, deductivo, inductivo, bibliográfico	El trabajo investigativo que engloba a las herramientas financieras y el direccionamiento de las microempresas en la Parroquia Machalilla, son de gran ayuda para las empresas ya sean estas grandes, medianas o pequeñas, sirven para tener un orden minucioso en el área contable: sus estados financieros y obligaciones contables que toda entidad que realiza una actividad económica debe cumplir.

					De tal manera el direccionamiento en las microempresas es relevante en la toma de decisiones correctamente que ayuden al éxito de las mismas.
(Velasco et al., 2022)	2022	México	Importancia del estado de flujo de efectivo en las pymes	Metodología cualitativa haciendo especial énfasis en el método descriptivo	Los estados de flujos de efectivo nos ayudan a conocer la situación financiera de la empresa, esto se debe a las diferentes herramientas y método que utiliza para poder conocer cómo es la fluidez de efectivo en la empresa, para así dárselo a conocer a los Administradores y estos puedan tomar una decisión respecto a si cumplirán o no con sus objetivos establecidos.
(Alegre, 2023)	2023	Paraguay	Importancia de la contabilidad financiera en el control interno	Revisión documental	La contabilidad financiera es una herramienta vital en la gestión y supervisión de las

			de empresas comerciales		operaciones comerciales. Su adecuada implementación y uso contribuyen significativamente al logro de los objetivos organizacionales, asegura la integridad financiera y la toma de decisiones fundamentadas en información confiable.

Nota: Esta tabla muestra el resumen de todos aquellos estudios referente a la importancia que tienen las herramientas financieras para la toma de decisiones en empresas. Estas incluyen investigaciones de América Latina utilizando metodologías cuantitativas, revisiones, entre otros.

En la tabla 1, se muestran varios estudios sobre la importancia de las herramientas financieras, haciendo punto comparativo entre Hilario et al., (2020) junto con Marcillo et al., (2021) con el tema de análisis financiero, se ha podido interpretar que este permitirá que se disponga de las técnicas donde la aplicación pueda permitir realizar el análisis de los resultados los mismos que se van a determinar por medio de un servicio de recursos financieros que se encuentran disponibles, hasta que se genere el pronóstico de la liquidación o quiebre de la empresa en un determinado tiempo.

Con base en Caminos et al., (2022) "el análisis financiero es una herramienta utilizada en las empresas para determinar varios parámetros necesarios en la toma de decisiones, aplicando una serie de procesos tanto cuantitativos como cualitativos a los estados financieros con el objetivo de analizar el peso porcentual que posee cada cuenta que interviene en dichos estados financieros mediante el uso del análisis vertical y la variabilidad tanto relativa como porcentual de los años sujetos a estudio mediante un análisis horizontal, por otro lado, con aplicando indicadores de liquidez, gestión, rentabilidad etc".

Así mismo el estudio de (Valle, 2020), quien realizó un estudio sobre la planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales, sobre esto indicaba que es una

herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales.

Al respecto (Ramírez & Berrones, 2021) mencionan "la planificación financiera es una herramienta primordial para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento.

Castrellón et al., (2021) en su análisis final de estudio, hizo hincapié de lo útil que son los estados financieros indistintamente en cualquier empresa, estos permiten tomar decisiones y se elaboran compilando datos o información generada en los departamentos o secciones de contabilidad de la organización.

Haciendo una comparación con lo que se agregó anteriormente Guim et al., (2023) indica que "los estados financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera. Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución financiera de una entidad a una fecha determinada o por un periodo determinado. Su objetivo general es proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas".

Similar opinión la tiene Chávez & Vallejos (2018) citado en (Barreto, 2020) aseveran que la exigencia de tiempos actuales obliga a las empresas contar con información financiera derivada de los estados financieros que constituyen una herramienta vital para la toma de decisiones de desarrollo empresarial, la información financiera presentada a los directivos, mide el resultado de sus decisiones gerenciales y ayuda a contribuir a mejorar los indicadores financieros.

El estudio desarrollado por Salazar et al., (2022) en el que se indagó sobre las herramientas financieras y dirección Gerencial de las Microempresas, aquí se enfatizó que todas las empresas, ya sean grandes o pequeñas, pueden lograr una excelente gestión empresarial, obteniendo grandes resultados. Para llevar el orden contable no es necesario contar con un amplio personal, tener grandes capacidades lo necesario es contar con herramientas financieras que agilicen el área contable.

Para (Rodríguez & Romero, 2024) “en el cambiante y dinámico panorama empresarial actual, las microempresas enfrentan un sinfín de desafíos para tomar decisiones informadas que impulsen su crecimiento y sostenibilidad. La falta de acceso a herramientas financieras adecuadas y fáciles de usar a menudo las coloca en desventaja, limitando su capacidad para analizar datos financieros complejos y traducirlos en acciones estratégicas”.

El estudio de (Velasco y otros, 2022) donde se referían que la falta de interés en las pequeñas y medianas empresas sobre el flujo de efectivo afecta a la compañía que están manejando, ya que se confían en el auge de las temporadas, lo que provoca el cierre de entidades lucrativas en su primer año de apertura, por lo cual no le toman la adecuada importancia, y sobre cómo podría afectarle a largo plazo.

Ante esto y citando a (Correa & Correa, 2021) estos mencionan que “el Estado de Flujo de Efectivo además de ser un estado financiero de propósito general que cumple el papel de informar sobre la gestión y uso del efectivo, es una valiosa herramienta para el análisis financiero y la toma de decisiones empresariales”.

(Alegre, 2023) por su parte realizó un estudio sobre la importancia de la contabilidad financiera, a esto refirió que el control interno es una función vital en la gestión de cualquier organización, y la contabilidad financiera desempeña un papel fundamental en este proceso.

En vista de lo anterior (Pino & Zapata, 2023) argumentan que “la contabilidad financiera de las empresas, es ideal para la toma de decisiones, porque se minimizan los errores a cometer en la contabilidad con respecto a los resultados que se emiten en los Estados Financieros "EF", pues estos dictámenes es de tipo interno y externo para la empresa, de allí que sea ideal para la planeación, evaluar y controlar las gestiones organizativas, por ende se deben aplicar normas internacionales de información financiera "NIIF", para poder estandarizar los resultados y la información sea más exacta.

Para finalizar con los análisis de cada uno de estos autores en estudio, Armijos et al., (2020) destaca que las herramientas financieras aportan significativamente a la toma de decisiones porque estos instrumentos financieros permiten visualizar con exactitud qué camino debe tomar la empresa; por tal razón es de mucha importancia que los directivos demuestren adecuada aptitud y actitud al momento de decidir; sin embargo, es necesario recalcar que cualquier tipo de decisión conlleva un alto grado de incertidumbre; por consiguiente, es un riesgo que se debe tener presente. Entre las herramientas de

gestión financiera que conllevan a disminuir el riesgo y tomar decisiones acertadas se destacan: gestión de tesorería, flujo de efectivo, presupuestos, plan operativo, análisis financiero, monitoreo, indicadores de gestión financiero y cuadro de mando integral.

CONCLUSIONES

Luego del análisis sobre la importancia de las herramientas financieras se determina que son aquellos recursos capaces de proporcionar a la alta dirección los elementos necesarios, a través de diversos procesos financieros, para tomar decisiones acertadas que beneficien a la organización en su totalidad. Estas facilitan información clasificada y decisiva para la empresa, con el objetivo de ofrecer soluciones a corto, mediano y largo plazo, dependiendo de las necesidades específicas de la institución.

También en el análisis se pudo evidenciar que aquellas herramientas claves para identificar áreas de mejora, optimizar recursos y tomar decisiones estratégicas basadas en evidencia son el estado de resultados que permite a los gerentes obtener una visión clara de los activos, pasivos y la rentabilidad, el análisis financiero que permite evaluar la rentabilidad de sus productos o servicios y el estado de flujo de efectivo que ayuda prever flujos de efectivo futuros y gestionar las entradas y salidas de dinero para garantizar la operatividad de la empresa y evitar crisis de liquidez.

En conclusión, las herramientas financieras son una clave esencial en la toma de decisiones empresariales. Su correcta utilización permite a las organizaciones no solo sobrevivir en un entorno competitivo, sino también prosperar y adaptarse a los cambios del mercado. En un mundo donde la información es poder, las empresas que invierten en la capacitación y el uso estas herramientas estarán mejor equipadas para enfrentar los desafíos del futuro y alcanzar sus objetivos estratégicos

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilera, N. A. (2023). *LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL ASADERO ESQUINA DE ALES DE PAJÁN. [Tesis de Pregrado; Universidad Estatal del Sur de Manabí]*. Repositorio Institucional, [Jipijapa]. https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/5172/1/Aguilera%20Mart%c3%adnez%20Neyser%20Alexander.pdf

Alegre, M. Á. (2023). Importancia de la contabilidad financiera en el control interno de empresas comerciales. *Revista de Análisis y Difusión de Perspectivas Educativas y Empresariales*, *3*(6), 69-81. https://doi.org/https://doi.org/10.56216/radee022023dic.a05

Angulo, N. G., Castillo, P. G., Bailón, W. A., Gutiérrez, C. E., y Zambrano, N. I. (2024). TÉCNICAS CONTABLES, FINANCIERAS E INFORMÁTICAS PARA LA GESTIÓN EN LAS EMPRESAS. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* , *8*(6). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15315

Armijos, J. X., Narváez, C. I., Ormaza, J. E., y Erazo, J. C. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las Ciencias*, *6*(1), 466-497. https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1156

Barreto, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, *12*(3). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129

Beteta, X. A. (2022). *Herramientas Financieras para la Gestión Operativa de las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Huacho, 2021. [Tesis de Pregrado; Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]*. Repositorio Institucional, [Huacho]. https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/6682/BETETA%20ALVAREZ%20XIOMARA%20ALITHU.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Burga, M. F. (2023). La gestión financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas. *Yura: Relaciones Internacionales*, 55 - 72. https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2023/06/34.4-La-gestion-financiera-en-las-Pequenas-y-Medianas-Empresas.pdf

Caminos, W. G., Guerrero, K. G., y Peñafiel, F. A. (2022). Análisis financiero como una herramienta para la toma de decisiones en la pandemia del covid 19. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *6*(5), 4581-4595. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3418

Castrellón, X., Cuevas, G. Y., y Calderón, R. E. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONESFINANCIERA-CONTABLES. *Revista FAECO SAPIENS*, *4*(2), 82-96. https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018

Correa, J. A., y Correa, D. A. (2021). Importancia del estado de flujos de efectivo para la gestión financiera sostenible. *Cuadernos de Contabilidad, 22*. https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.iefe

Figueroa, O. V., y Zafra, A. A. (2020). *HERRAMIENTAS FINANCIERAS APLICADAS EN LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN POR LAS EMPRESAS DEL RÉGIMEN MYPE, UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA. [Tesis de Pregrado; Universidad Privada del Norte]*. Repositorio Institucional, [Cajamarca]. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/27158/Trabajo%20de%20Investigaci%c3%b3n.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Guim, P. E., Martillo, O., Guerrero, V. A., y Carrillo, F. X. (2023). Los estados financieros y las tomas de decisiones empresariales. *593 Digital Publisher CEIT*, *8*(2), 149-160. https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1679

Hilario, V. K., Castro, O., Mendoza, J. C., León, I. I., Vélez, D., y Tapia, D. I. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*, *8*(15), 25-31. https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/article/view/5309/6860

Juca, F., Luciani, L. R., González, A. I., y García, Y. (2024). PROPUESTA DE UNA HERRAMIENTA QUE PERMITA EL FORTALECIMIENTO FINANCIERO DE LAS MICROEM-PRESAS EN LA PROVINCIA DE EL ORO, ECUADOR. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 7*(1), 24-36. https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/664/657

Kuspit. (11 de Julio de 2024). *Herramientas Financieras: Su Rol Clave en la Optimización de Análisis Empresariales*. Retrieved 27 de Febrero de 2025, from https://blog.kuspit.com/notas/herramientas-financieras

Macías, J., y Amén, J. G. (2022). HERRAMIENTAS FINANCIERAS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS MEDIANAS EMPRESAS. *Journal Business Science, 3*(2), 93-104. https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science/article/view/267/336

Marcillo, C. A., Aguilar, C. L., y Gutiérrez, N. D. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher*, *6*(3), 87-106. https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544

Ochoa, J. D., Torres, M. M., y Narváez, C. I. (2022). Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues- Ecuador. *Revista Venezolana De Gerencia*, *27*, 1150-1166. https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.8.27

Pacheco, J. (22 de Febrero de 2020). *Herramientas financieras (Cuáles son y su importancia para las empresas)*. Retrieved 27 de Febrero de 2025, from https://www.webyempresas.com/herramientas-financieras/

Palomeque, M. E., Crespo, P. E., y Tello, M. D. (2023). Implementación de herramientas financieras para fomentar el crecimiento y desarrollo de las microempresas de la Provincia El Oro. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa*, *6*(12). https://doi.org/https://doi.org/10.46296/rc.v6i12edespoct.0164

Pino, B., y Zapata, H. (2023). 63https://doi.org/10.22463/26655543.39Importancia del Manejo de Contabilidad Financiera, de Costos, Auditoría y Políticas Fiscales para las Empresas Colombianas . *Reflexiones Contables,*, *6*(1), 63-77. https://doi.org/https://doi.org/10.22463/26655543.3926

Ponce, C. V., y Mantuano, R. C. (2024). LA GESTIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA PARA AUMENTAR LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS. *Ciencia y Desarrollo*, *27*(3). https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9734632

Ramírez, A. d., y Berrones, A. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo del Conocimiento*, *6*(3), 217-227. https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2359

Ramos, C. (2020). LOS ALCANCES DE UNA INVESTIGACIÓN. *CienciAmérica*, *9*(3). https://doi.org/http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336

Rangel, R. (16 de Octubre de 2023). *Siete herramientas financieras básicas para sustentar mejor tus decisiones y propuestas*. Retrieved 27 de Febrero de 2025, from

https://idesaa.edu.mx/blog/siete-herramientas-financieras-basicas-para-sustentar-mejor-tus-decisiones-y-propuestas/

Rodríguez, O. A., y Romero, D. M. (2024). *Herramienta Financiera para los Microempresarios de Girardot, Cundinamarca. [Tesis de Pregrado; Universidad Piloto de Colombia]*. Repositorio Institucional, [Girardot]. https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/13988/HERRAMIENTA%20FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Salazar, E. G., Pilay, J. X., y GeanellaPihuave, L. (2022). Herramientas Financieras y Dirección Gerencial de las Microempresas de la Parroquia Machalilla. *Dominio de las Ciencias*, *8*(2), 452-465. https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i2.2655

Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, *12*(3). http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en

Velasco, L. E., Martínez, G., y Morales, T. F. (2022). Importancia del estado de flujo de efectivo de las Pymes. *Revista FACCEA*, *12*(1), 110 - 119. https://core.ac.uk/download/pdf/526004404.pdf

Vite, P. G., Benalcazar, J. A., Ollague, J. K., y Pacheco, A. M. (2022). Estudio del uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa. *593 Digital Publisher CEIT*, *7*(2), 366-379. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1065/1018