

Gestión administrativa ante la covid-19 en las mipymes comerciales de Guasave Sinaloa

Miguel Ángel Montoya Leyva¹

Lizbeth Beltrán Lugo²

Jesús Alberto Peinado Guevara³

Resumen

La pandemia originada por el virus SAR-COV 2, ha propiciado afectaciones a gran escala en la sociedad y sectores productivos. Las medidas sanitarias implementadas en las actividades empresariales partieron desde el cierre temporal de las mismas, disminución de horarios, límites en el aforo permitido, el uso obligatorio de cubrebocas, mascarillas para algunos giros, uso de gel antibacterial, sana distancia, entre otras. Estas medidas, definitivamente, maximizaron las afectaciones en las empresas, más las ocasionadas propiamente por la enfermedad que propició ausentismo laboral y muerte de empleados claves para el funcionamiento de la empresa.

No obstante, las empresas actuaron en función de su experiencia y habilidades, así como las condiciones del mercado les fueron permitiendo, de aquí el objetivo de la investigación, que se transcribe como “describir la eficiencia de las medidas financieras y sanitarias implementadas en las mipymes comerciales de Guasave, Sinaloa, México para aminorar los daños que se generaron por la COVID-19”.

Es así que, el desarrollo metodológico parte de un estudio cuantitativo, de tipo descriptivo, por lo que se diseñó y aplicó un total de 133 encuestas, considerando un margen de error del 5% y un nivel de confianza del +/- 95%, mismas que fueron dirigidas directamente a los operadores de las mipymes comerciales de la región de Guasave, Sinaloa. Los resultados muestran una situación en donde se requiere una mayor capacitación en los entornos financieros y administrativos para que las mipymes puedan operar de manera normal en diferentes escenarios y puedan hacer frente a sus necesidades, concluyendo que la planeación financiera constituye una herramienta esencial para que las empresas puedan predecir y gestionar de manera proactiva los problemas potenciales que puedan surgir en el futuro. Además, permite la optimización de recursos y el fortalecimiento de la resiliencia empresarial, garantizando así que las mipymes comerciales estén más capacitadas para enfrentar contingencias futuras con mayor solidez y eficacia.

Conceptos clave: Planeación Financiera, Micros, Pequeñas y Medianas Empresas, Resiliencia Financiera.

¹ Profesor Investigador Tiempo Completo de la Universidad Autónoma de Sinaloa. Doctorado en Administración. Línea de investigación: Ruralidad y Desarrollo Regional. miguel.montoya@uas.edu.mx

² Profesora Investigadora de Asignatura de la Universidad Autónoma de Sinaloa. Doctorado en Sustentabilidad. Miembro del Sistema Nacional de Investigadores (SNI). Línea de investigación: Sustentabilidad, Responsabilidad Social Empresarial y Competitividad en Pequeñas y Medianas Empresas. lizbethbeltran@uas.edu.mx

³ Profesor Investigador Tiempo Completo de la Universidad Autónoma de Sinaloa. Doctorado en Administración. Miembro del Sistema Nacional de Investigadores (SNI). Línea de Investigación: Ruralidad y Desarrollo Regional. jesuspeinado@uas.edu.mx

Introducción

El COVID-19 se identificó por primera vez en China en diciembre de 2019, pero el virus se propagó rápidamente por todo el mundo. A partir del 20 de mayo de 2020, la cantidad de infecciones confirmadas por coronavirus en todo el mundo se acercó a los 5 millones en más de 200 países, con más del 90 % de los casos notificados fuera del país donde se originó (Zheng & Zhang, 2021).

La pandemia de COVID-19 no solo representó una emergencia de salud pública mundial, sino que también, impuso un costo económico masivo y de gran alcance a nivel mundial (Zheng & Zhang, 2021). La propia propagación del virus y las medidas de contención con que intentaron mitigarlo, paralizaron la producción y el consumo (Boone et al., 2020). Por ejemplo, las altas tasas de mortalidad y morbilidad de la COVID-19 redujeron la oferta laboral y, con ello, la producción.

Debido a lo anterior, es necesario considerar el aspecto financiero en las mipymes, estudiando dentro de estas, los efectos de la crisis de los últimos años, donde las condiciones extraordinarias, mueven su estructura, lo que representa, limitaciones importantes en términos de procesos administrativos, sobre todo en las unidades de producción que adolecen de la carencia de planeación financiera (Anzola, 2015).

En este contexto, el objetivo de este trabajo de investigación fue describir la eficiencia alcanzada en las medidas financieras y sanitarias implementadas en las mipymes comerciales para aminorar los daños que se generaron a partir de la COVID-19, como un precedente ante escenarios futuros que se requieran medidas emergentes para prevalecer en los mercados.

Esta investigación reviste significativa importancia, dado que la pandemia desencadenó una crisis económica generalizada entre las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), limitando su capacidad plena en actividades productivas y comerciales. En numerosos casos, estas empresas se vieron obligadas a cerrar definitivamente debido a la falta de recursos técnicos y financieros para enfrentar la pandemia. Según Kulkarni et al. (2024), estas entidades constituyen una de las principales fuentes de empleo, empleando a un considerable número de personas.

El estudio se orienta a atender las necesidades de las mipymes, siendo quienes más se benefician de este tipo de investigaciones, puesto que, son el grupo empresarial que, técnicamente son más vulnerables ante los diferentes fenómenos económicos, sociales y, en este caso, de tipo sanitario, puesto que, está documentado, como se expone anteriormente, que no cuentan con una cultura de planeación financiera y, además, que tienen limitado acceso a créditos para poder sostener sus gastos operativos.

Es importante destacar que, en la presente investigación, se busca encontrar una relación entre el efecto generado por la COVID-19 y el impacto en el quehacer de las mipymes de giro comercial, tomando como referencia de población objeto de estudio, a las ubicadas en el municipio de Guasave, Sinaloa, México. Haciendo énfasis en diferentes ejes de la planeación financiera, como el acceso a financiamiento, tasa de interés, políticas públicas y fiscales.

El contexto en el que se desarrollan las mipymes, parte de diversos escenarios inciertos, desde el punto que se plantea la propuesta de negocio y el entorno de la administración de esta; el factor del financiamiento para el desarrollo del proyecto en las diferentes etapas, así como los demás aspectos que se presentan en la vida de estas empresas y que influyen en su desarrollo.

El tema de las mipymes en México es valioso debido a que constituyen al mayor número de empresa en los diferentes sectores económicos, generan un importante número de empleos y ser la parte operante encargada de llevar los productos y prestar servicios a los consumidores finales.

La falta de estrategias financieras, aunado a la pandemia generada por la COVID-19 constituyeron una de las principales causales del declive y cierre de este tipo de empresas, bajo este escenario, las investigaciones científicas en estas áreas se convierten en un punto obligado de referencia para generar soluciones, que permitan revertir la falta de resultados contundentes en la operación de las empresas. Los resultados de esta investigación proporcionarán soluciones a problemas recurrentes en los ámbitos administrativos y financieros de este tipo de empresas en el municipio de Guasave.

Revisión de literatura

Influencia de la Planeación Financiera en las mipymes

La epidemia de COVID-19, que surgió a finales de 2019, tuvo un impacto negativo significativo en las mipymes, suscitando una profunda inquietud debido a las difíciles condiciones de supervivencia que enfrentaron estas entidades (Shui, 2023). Derivado de esta situación, un gran número de mipymes se estacaron o cerraron, lo que ha tenido un grave impacto en la oferta y demanda de la economía en general.

La eficacia operativa de las mipymes está intrínsecamente vinculada con la selección estratégica de sus planes de expansión empresarial. Asimismo, es imperativo que dicha planificación sea compatible con el entorno interno y externo de la empresa, así como con la habilidad de la empresa para administrar estos recursos (Nuryanto et al., 2024).

Por otro lado, es necesario aclarar que, la planeación estratégica no es la solución a todos los problemas por los que atraviesa una empresa; sin embargo, es una herramienta útil que puede brindar múltiples beneficios si se utiliza en el momento y en la forma requerida. Por lo tanto, cada empresa debe formular planes, se debe comprometer a cumplirlos y, después, llevar a cabo las acciones que, para su cumplimiento, se requieren (Muñiz-Jaime et al., 2022; Guilianny et al., 2023).

No obstante, muchos consideran que la falta de profesionalización de las mipymes dificulta que realicen planeación estratégica; sin embargo, es necesario tomar en consideración que poseen ventajas, que pueden llegar a hacer factible que las implementen (Sánchez, 2023; Baque et al. 2022, y Gica y Balint, 2012).

Según Sumba-Bustamante et al. (2020), las MIPYMES se caracterizan por lo siguiente:

- Existe una relación directa entre el futuro de la empresa y el del propietario.
- Presentan una estructura organizacional flexible e informal, lo cual permite adaptarse en cuanto a tamaño, estilo de administración y tipo de negocio.
- Mantienen una relación más directa entre los integrantes debido a su estructura horizontal, que facilita la comunicación.
- Sus procesos son simples y reducidos, permitiendo llevar a cabo cambios de manera inmediata.
- Poseen alta flexibilidad para adaptarse a los cambios.

La planeación financiera para las empresas pequeñas puede ser de gran ayuda para el empresario, el cual, en muchas ocasiones, no cuenta con experiencia alguna. Gil et al. (2021) han señalado que las pequeñas empresas tienden a cometer grandes fallas en administrar su efectivo, debido a una inadecuada gestión. Una buena planeación financiera ayuda a elevar la habilidad de la empresa para sobrevivir cuando las condiciones del negocio no son favorables y son relativamente inciertas.

El uso eficiente de la información financiera puede asistir al pequeño empresario en la planificación financiera del futuro de la empresa. Así, al plantear varios escenarios, puede generar, también, una serie de combinaciones de decisiones bajo su consideración que le ayudarán a anticipar los problemas que pudieran presentarse.

Armijos-Solórzano et al. (2020) han señalado que los problemas centrales que confronta el área de la administración financiera de la empresa, sea grande o pequeña, se traduce en los esfuerzos que se realizan para encontrar respuestas a tres interrogantes:

- ¿Qué activos se deben adquirir?
- ¿Cómo se deberían seleccionar los fondos necesarios para financiar la adquisición de estos activos?
- ¿Cuál es el importe de dividendos que se debería pagar a los propietarios de la empresa?

La planeación financiera se ocupa de identificar las vías a través de las cuales la empresa puede alcanzar sus objetivos financieros. Se enfoca en la identificación de oportunidades de inversión con rendimientos positivos y en el desarrollo de estrategias de financiamiento que impulsen la creación de valor (Florido, 2023; García & Armenta, 2016; Nagy, 2014).

Metodología

La presente investigación se desarrolla con un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, empleando la encuesta como recurso para obtener información para el estudio de los factores que inciden en los fenómenos sociales (Hernández, et al., 2014). En la presente investigación se tiene el interés de examinar el contexto administrativo en la toma de decisiones financieras para las mipymes comerciales, en un contexto postpandemia por el virus de la COVID-19 (Ramos-Galarza, 2020).

Además, la investigación contempla dos variables de estudio, una independiente, en este caso la planeación financiera, y los efectos que se han generado en los sectores productivos ante aquellos escenarios donde los microempresarios las aplicaron o no, en sus empresas ante la COVID-19, lo que se concibe como variable dependiente de la anterior, que en dicho caso, es la planeación financiera, suponiendo que esta variable ocasione cambios importantes a la variable dependiente, dándole a la presente investigación un objetivo de carácter propositivo, donde las mipymes comerciales, fungen como protagonistas.

La investigación se dirigió a propietarios o gerentes de mipymes comerciales del municipio de Guasave. Para ello, se diseñó una encuesta en la que los empresarios respondieron a constructos

que contenían los indicadores necesarios para describir el entorno relacionado con las medidas sanitarias adoptadas durante la pandemia, así como el sistema financiero actual y el que manejan como mecanismo para fortalecer la empresa. La investigación se basó en una población objetivo con atributos homogéneos. (Sampieri, 2018).

Se consideró que las porciones de las mipymes comerciales de la región reúnen características similares, tomando por válido aquellos instrumentos donde el que contesta, cumple el rol de administrador de la empresa, ya sea como propietario de esta o gerente, se requirió estimar el tamaño de la muestra de la siguiente manera:

Para definir el tamaño de la muestra, se parte de acuerdo con el procedimiento indicado por Cortés et al. (2020), de conformidad con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 pq}{d^2(N-1) + Z^2 pq}$$

En dónde,

N = tamaño de la población que es igual a 1862 mipymes comerciales situadas en la cabecera municipal de Guasave, Sinaloa.

Z = nivel de confianza (1.96) que corresponde al 95% de confianza.

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada (0.90 considerando que los informantes poseen atributos homogéneos, que el instrumento se aplica directamente a los propietarios o gerentes de las mipymes comerciales objeto de estudio y que el instrumento se complementa en la primera visita (Sampieri, 2018).

q = probabilidad de fracaso (0.10)

d = precisión (5% error máximo admisible en términos de proporción)

Sustituyendo los datos en la expresión, el tamaño de la muestra es de $129 \approx 130$ encuestas.

El método de muestreo que se utilizó en la presente investigación es el probabilístico aleatorio simple debido a que la población objeto de estudio, los empresarios de las mipymes comerciales de Guasave, Sinaloa, fueron seleccionados de manera tal que cualquiera que se encuentran en la región tenga la misma probabilidad de ser encuestado, considerando que, para la obtención de los datos recopilados de cada una de las encuestas, cualquier empresario pueda proporcionar esa información, pues los conocimientos de cada uno de ellos son, en su mayoría, muy parecidos.

Las técnicas que se emplearon en el proceso de la presente investigación son las siguientes: (Useche et al., 2019).

A. La observación

Este instrumento fue esencial para el desarrollo de la presente investigación, ya que permitió observar de manera crítica la realidad de las mipymes comerciales establecidas en el municipio de Guasave, Sinaloa, lo que representa el primer acercamiento para la formulación del problema y el diseño de las estrategias a implementar en el desarrollo de la investigación.

B. La encuesta

Se diseñó una encuesta, aplicada directamente a empresarios o gerentes en las mipymes comerciales del municipio de Guasave. El instrumento consistió en un cuestionario que consta de 7 preguntas, donde, las primeras 2 ayudaron a caracterizar al empresario o administrador de la empresa y las 5 restantes permitieron identificar el contexto de las medidas sanitarias aplicadas y los efectos de la pandemia en el funcionamiento de las actividades administrativas y financieras de las mipymes.

El primer paso que se dio en la presente investigación fue identificar la población objeto de estudio, que, de acuerdo con el diseño, se enfocó en las mipymes comerciales de Guasave, situadas en la cabecera municipal. En un primer recorrido por la zona comercial, se identificaron los sujetos que prevalecen al servicio de las empresas, a quienes se le aplicaron los instrumentos.

El siguiente paso fue capturar y procesar la información obtenida, haciendo uso del software de apoyo. En el instrumento se identifican las categorías que fueron objeto de estudio, en el que se implementan el manejo de las medidas sanitarias y las estrategias financieras, mismas que fueron descritas con anterioridad. Llevándose a cabo un análisis cuantitativo considerando las categorías que se mencionan y, que complementa el estudio, con el análisis de las estrategias financieras, que una vez relacionadas entre sí, se busca la relación con el desarrollo de las mipymes comerciales en el municipio de Guasave.

Análisis de resultados

La presente investigación asumió la búsqueda de respuestas a diferentes cuestiones relacionadas con la planeación financiera en las mipymes comerciales, en cuanto a ideas propositivas que atiendan a un sector productivo significativo para la región de Guasave en un periodo marcado por la pandemia generada por la COVID-19, y, al mismo tiempo, identificar los factores que influyen en esta práctica administrativa en beneficio de la economía, todo esto encausado hacia un fin en común, como lo son: la planeación financiera en la estabilidad y crecimiento de estas mipymes, que son altamente vulnerables a los factores externos e internos.

Diseñado y aplicado el instrumento para la recolección de información a las mipymes comerciales guasavenses en distintas zonas del municipio, se inicia este apartado, resaltando el interés de las empresas para mantenerse activos y en niveles competitivos ante los diferentes desafíos que enfrentan constantemente. Por un lado, el contexto sanitario que afectó predominantemente al comercio al por menor, la apertura comercial que facilita la llegada constante de empresas transnacionales, el desarrollo del comercio electrónico que trae consigo innovación en los procesos de comercialización; la facilidad en la que los consumidores acceden a los mercados digitales, entre otros, que son producto del desarrollo tecnológico y la globalización de los mercados.

La muestra seleccionada se compone de micro, pequeñas y medianas empresas, que operan en el ámbito comercial en el municipio de Guasave, Sinaloa. Estas empresas se agrupan según su giro o rama de actividad económica, lo que permite identificar las particularidades de cada sector. A continuación, se presenta el perfil de la muestra de mipymes comerciales del municipio de Guasave en función de su área de actividad económica (ver tabla 1).

Tabla 1. Perfil de la muestra de mipymes comerciales del municipio de Guasave en función de su área de actividad económica.

Giro	Particularidades de cada sector
Comercio minorista	Mipymes dedicadas a la venta directa de artículos al consumidor final, tales como alimentos, ropa, artículos para el hogar y tecnología. Este sector es esencial en el municipio, ya que abarca una gran variedad de productos de consumo diario.
Comercio mayorista	Estas empresas distribuyen productos en gran cantidad a otros comerciantes, minoristas o intermediarios. Desempeñan un rol esencial en el suministro de bienes dentro y fuera del municipio.
Servicios comerciales	Mipymes que ofrecen servicios relacionados con el comercio, tales como consultorías, agencias de publicidad, servicios financieros, transporte y logística, que son fundamentales para el apoyo a otras actividades comerciales en la región.
Comercio especializado	Empresas que se dedican a nichos específicos del mercado, ofreciendo productos o servicios especializados, como equipos médicos, maquinaria, o productos para sectores industriales específicos.

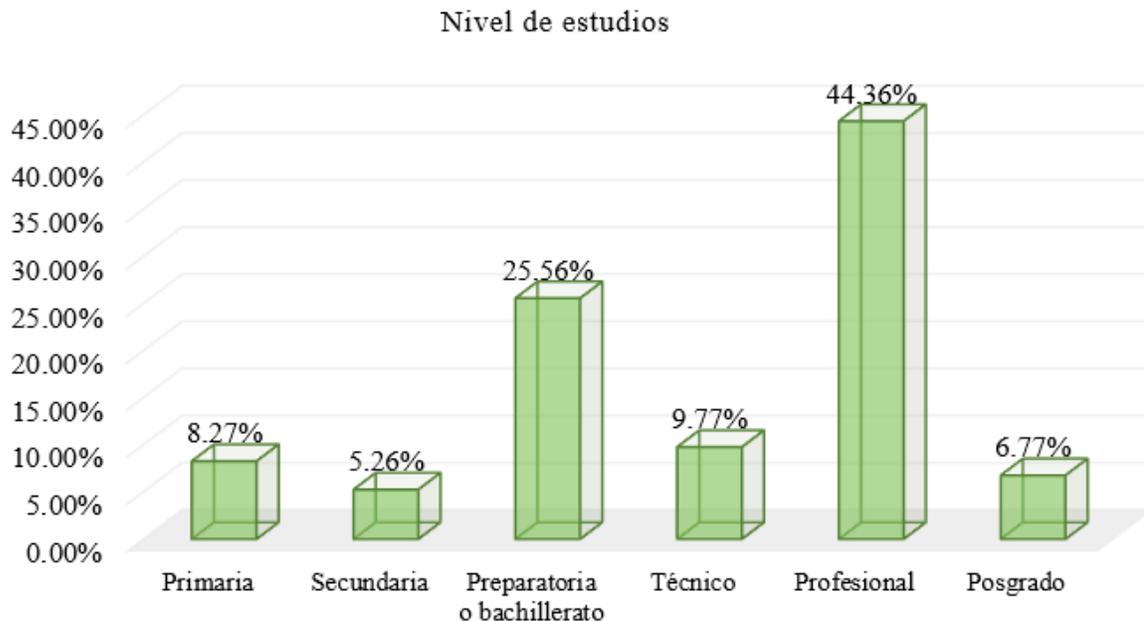
Elaboración propia (adaptado de fuente): Secretaría de Economía, 2021; INEGI, 2020).

Un primer paso para el presente documento es describir el perfil de los actores que fueron objeto de la presente investigación, considerando sexo y nivel de estudios, variables que tienen importancia para el análisis de la investigación.

En un contexto equilibrado en cuanto a esta variable, del total de los encuestados el 48.9% representaron al sexo masculino, mientras que el 51.1% al femenino, esto significa que tanto las mujeres como los hombres empresarios están preparándose profesionalmente para estar al frente de sus propios negocios, además también se puede observar que las mujeres están ganando terreno en el ámbito empresarial y del emprendedurismo, tendencia que, hasta hace algunos años, era todo lo contrario, demostrándose que, administrativamente, la mujer se está preparando constantemente para acceder a los mercados, algo significativo en términos de conocimiento y educación.

De la misma forma, el nivel de estudios de los empresarios, que juega un rol muy importante en la toma de decisiones en el contexto empresarial, fundadas y motivadas en la experticia desarrollada a partir de la formación y los conocimientos adquiridos (ver figura 1).

Figura 1. Nivel de estudios presentes en los administradores de las mipymes comerciales estudiadas en el municipio de Guasave, Sinaloa.



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en las encuestas.

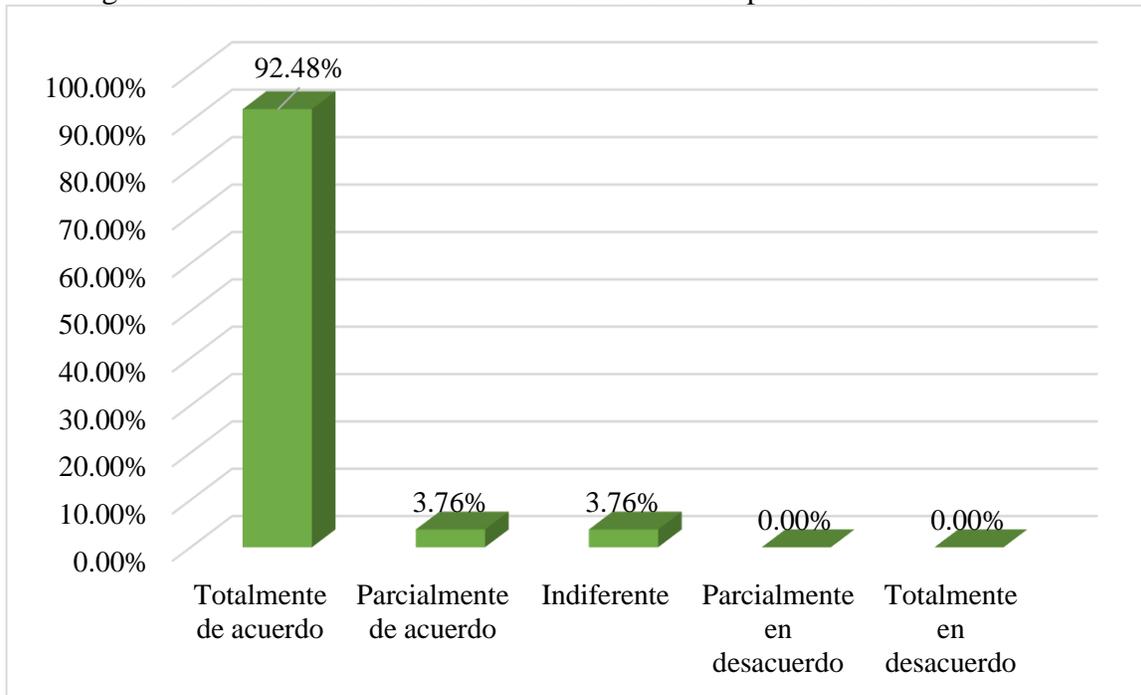
En la figura anterior, sobresalen los estudios profesionales con un 44.36%, lo cual corrobora lo obtenido y analizado en la figura 1, donde tanto la mujer como los hombres están más preparados en aspectos de educación empresarial y emprendedurismo, de tal manera que, esto puede significar que un número importante de empresarios actuales están dejando de actuar empíricamente en los negocios y están poniendo en práctica su formación profesional o de negocios para llevar un buen control de sus empresas; llama la atención que el 6.77% de los empresarios cuentan con una formación de posgrado, lo que supone, un nivel más competitivo en la toma de decisiones.

Parte central de la presente investigación, es conocer el nivel de conocimientos y actitudinales de los empresarios objeto de estudio referente al fenómeno sanitario ocasionado por la COVID-19, que aqueja a la comunidad internacional y que ha sido la causante de una de las mayores crisis para las mipymes a nivel mundial.

En la figura 2, se muestra que, del total de los encuestados, el 92.48% tiene conocimiento sobre el virus SARS-COV-2, un número significativo, demostrándose que, a más de dos años de pandemia, los empresarios se han informado sobre la situación, lo cual ayuda al sector a desarrollar mejores estrategias y protocolos de seguridad para la sociedad, por ser estos un actor determinante en la lucha contra esta crisis sanitaria.

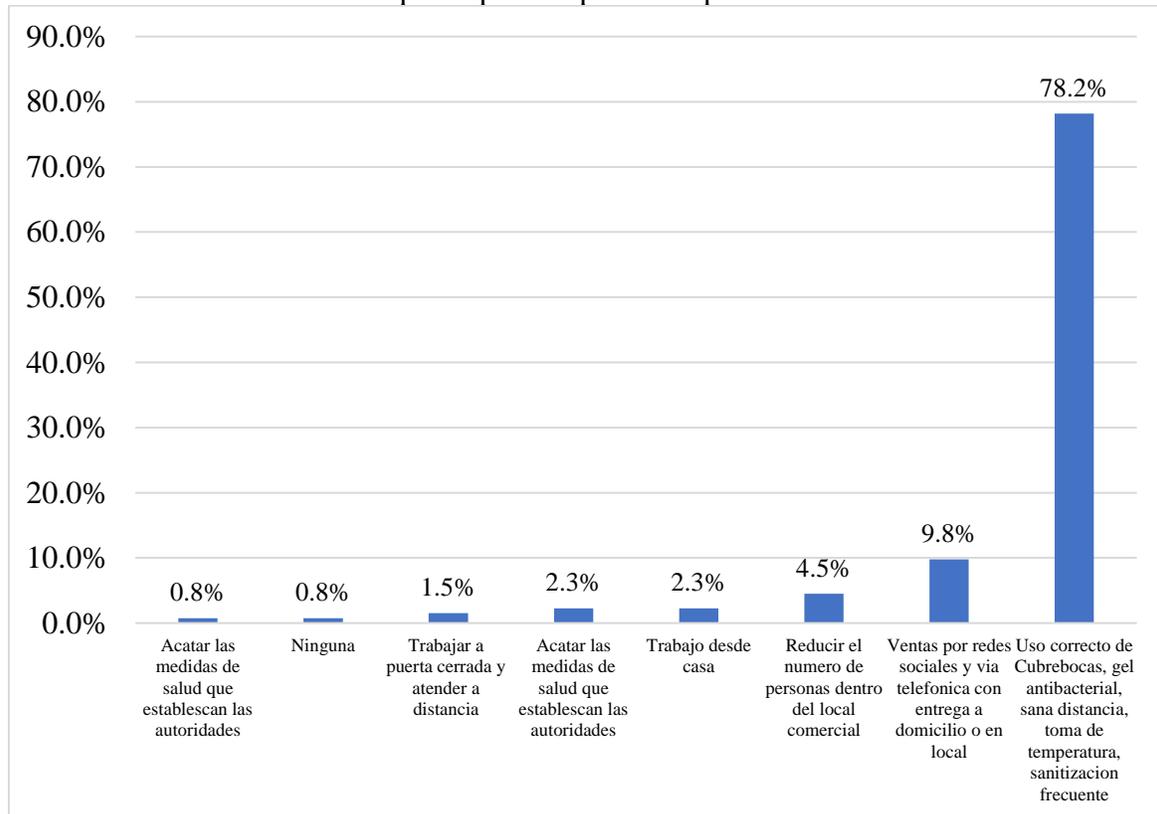
Al cuestionar a los empresarios sobre ¿Cuál fue la principal estrategia sanitaria que siguió la empresa para aminorar los efectos económicos ocasionados por la COVID-19?, se puede apreciar que el 78.2%, que representa a la mayoría, se apegó a las medidas establecidas en los protocolos de salud comunes, o que toda gente hace promovidas por las autoridades, seguido de un 9.8% que utilizó como estrategia, vender a través de las redes sociales o ventas vía telefónica, así como entregas a domicilio o en local. El resto de las estrategias fueron de menor significancia (Ver figura 3).

Figura 2. La COVID-19 es una enfermedad causada por el virus SARS-COV-2.



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en las encuestas.

Figura 3. Estrategias sanitarias que las empresas han seguido para aminorar los efectos económicos que se pueden presentar por la COVID-19.



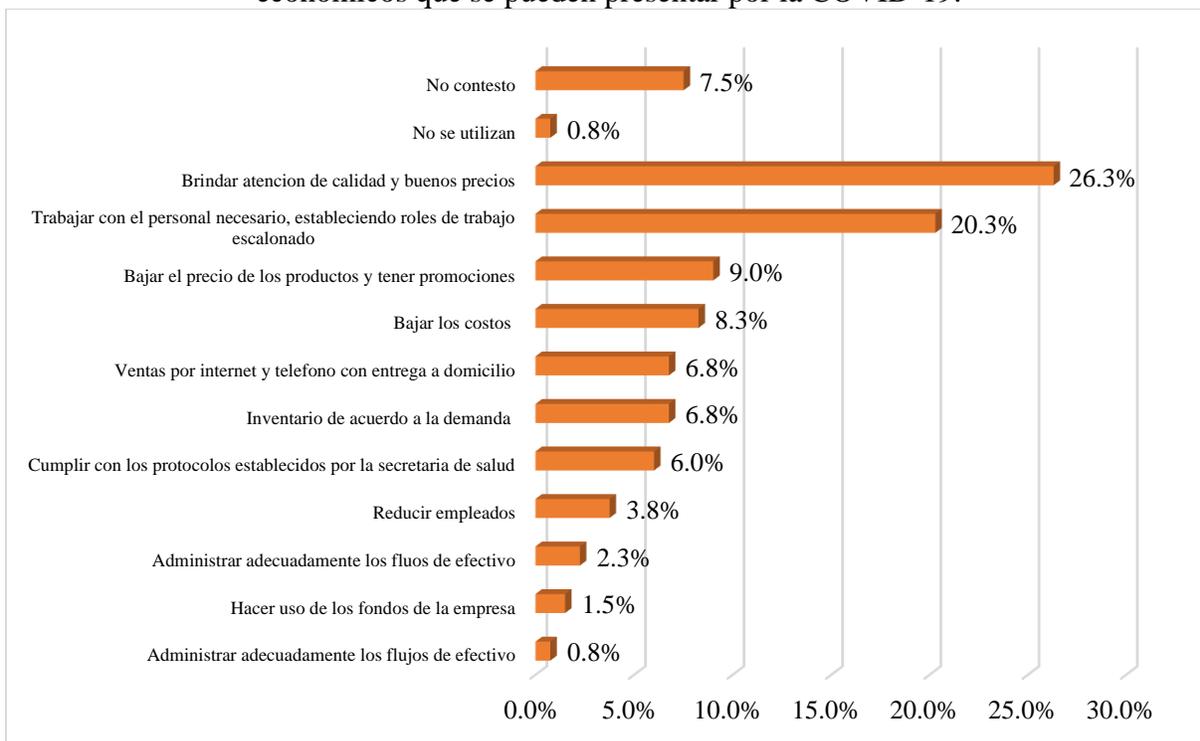
Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en las encuestas.

Sin duda, un tema de interés para el desarrollo de la presente investigación se funda en las estrategias administrativas implementadas en las mipymes comerciales de la región para aminorar el impacto económico de la empresa y buscar un punto de equilibrio para mantener en operaciones al negocio.

Sobre la principal estrategia administrativa que los empresarios implementaron en temporada de crisis sanitaria, se pudo observar que la mayor parte optó por la atención de calidad así como por dar buenos precios 26.3%, el 20.3% ha trabajado solamente con el personal necesario, lo cual significa que han despedido personal o jornadas de trabajo parcial, el 9.0% optó por precios bajos y promociones, el 8.3% se ha mantenido en la actividad reduciendo costos de operación, mismos que pueden variar (materias primas, sueldos, días de actividad, luz, agua, entre otros), el 6.8% optó por ventas por internet, mientras que este mismo porcentaje de empresarios se apegó al inventario de acuerdo a la demanda, es decir, producir y vender (entradas y salidas o justo a tiempo como estrategia empresarial), el 3.8%, despidió personal, el 2.3% buscó mejorar la administración de su flujo de efectivo, es decir, ingresos y egresos mejor administrados, el 1.5% decidió usar sus finanzas sanas como apalancamiento, y, solo el 0.8% señaló la administración adecuada de sus flujos de efectivo (ver figura 4)

Con ello, se puede deducir que pocos empresarios atendieron medidas relacionadas con la planeación financiera adecuada, lo cual corrobora lo señalado por ellos mismos en planteamientos anteriores, que la planeación financiera es importante, sus objetivos, su perspectiva, así como sus distintas acciones, sin embargo, su implementación aún está lejos del entorno empresarial actual de las mipymes comerciales locales.

Figura 4. Principal estrategia administrativa seguida en las empresas para aminorar los efectos económicos que se pueden presentar por la COVID-19.

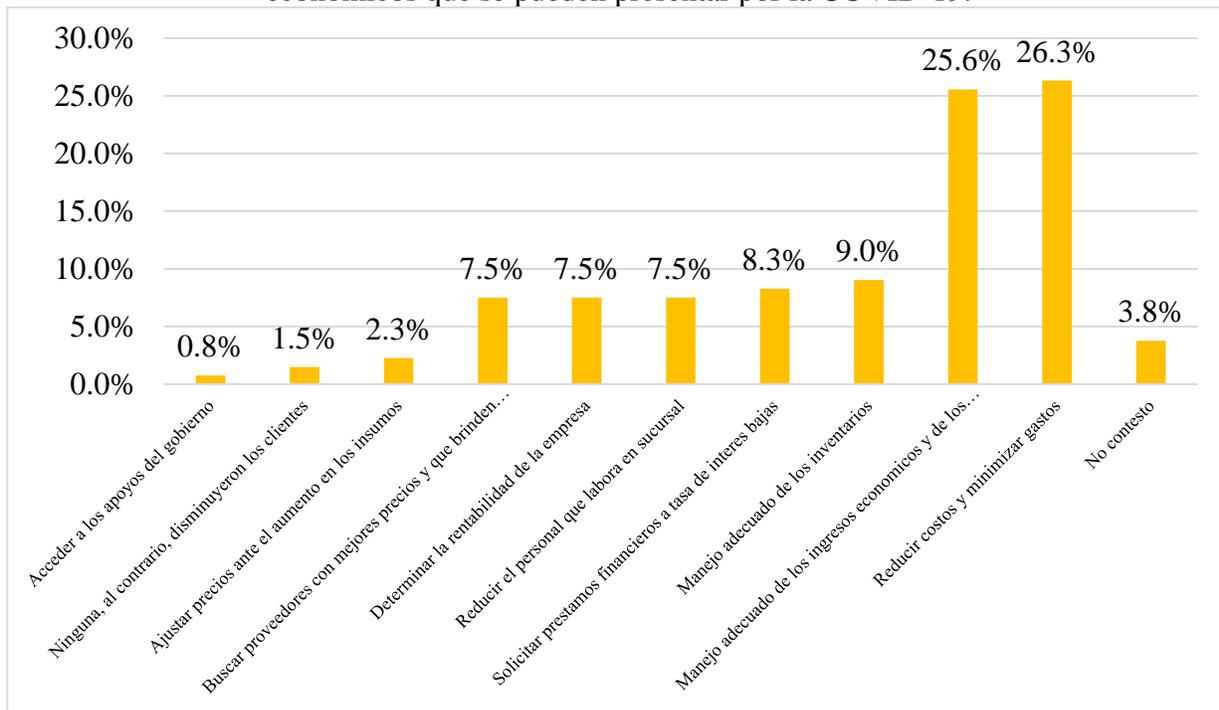


Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en las encuestas.

En cuanto a estrategias financieras que la empresa siguió para aminorar los efectos económicos ante la COVID-19, la mayor parte de los empresarios locales (26.3%) redujo costos y minimizó gastos, así como el manejo adecuado de los ingresos (25.6%), manejo adecuado de inventarios (9.0%), préstamos a tasa baja (8.3%) y reducción de personal, determinar rentabilidad y búsqueda de mejores proveedores (con 7.5% cada uno de estos aspectos). El resto de los empresarios o porcentajes fue menos significativo. (Ver figura 6)

Con lo anterior, se puede considerar que los empresarios locales optaron, ante la adversidad por la pandemia, por establecer medidas que les permitieran seguir en su actividad empresarial, lo cual significa perseverancia y emprendedurismo.

Figura 5. Principal estrategia financiera que ha seguido la empresa para aminorar los efectos económicos que se pueden presentar por la COVID-19.



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en las encuestas.

Una de las consecuencias más graves de la pandemia, en el sentido económico, es el incremento en los índices al desempleo, esto relacionado con la incapacidad financiera de las mipymes para sostener al personal que en ella labora, en periodos de bajas ventas y medidas sanitarias extremas para afrontar la crisis de la pandemia.

En este sentido, el despido de personal por motivos de crisis sanitaria fue un fenómeno que se hizo presente, puesto que solamente el 69.17% de los empresarios menciona no optar por esta medida, mientras que el 30.83% si lo hizo, esto quizás con relación a lo expresado por algunos dueños de negocios quienes mencionaron que sus ventas disminuyeron, lo cual trajo consigo el despido antes mencionado.

Discusión de resultados

La investigación partió con el objetivo de describir la eficiencia de las medidas financieras y sanitarias implementadas en las mipymes comerciales para aminorar los daños que se generaron por la COVID-19. Para ello, se instrumentó una encuesta dirigida a los operadores administrativos de este contexto de empresas.

Los resultados muestran diversos escenarios, que se pudieran contextualizar en función al giro de la empresa estudiada, encontrando aquellas empresas que aminoraron los daños partiendo de la eficiencia en la implementación de las medidas sanitarias impulsadas desde el gobierno, la experticia en las medidas administrativas y financieras implementadas al interior de las empresas, en donde, la formación del administrador juega un rol de suma importancia, también, sin duda, el comportamiento de los mercados, ante la necesidad de los consumidores para atender las necesidades más apremiantes de la vida.

En este contexto, el análisis teórico abordado en la sección de revisión de literatura de este documento brinda una contextualización del entorno de las mipymes, así como de la influencia de la planeación financiera en estas organizaciones. Se resalta la importancia de los recursos administrativos que los gerentes pueden utilizar al tomar decisiones para optimizar el rendimiento de la empresa frente a diversos escenarios, tanto internos como externos.

Aquí es donde la formación del capital humano que está frente a la empresa tiene un rol sumamente importante, puesto que de ello depende de las competencias y habilidades gerenciales de los que se dispone, que, en este caso, el 44.36% dispone de nivel profesional y 6.77% nivel posgrado. No obstante, un 49% de la población estudiada no llega a estos niveles de formación, limitando su quehacer administrativo a los conocimientos empíricos para la toma de decisiones.

El aspecto financiero juega un rol de suma importancia en la vida de las empresas, por ello, el análisis teórico de la planeación financiera representa una alternativa para entender las vías de las que se dispone para una gestión operativa eficiente y eficaz en las mipymes comerciales. Los operadores administrativos hacen hincapié a mejorar los niveles de liquidez de las empresas y señalan la necesidad de que se impulsen vías de financiamiento a tasas blandas y políticas fiscales que permitan hacer frente a la contingencia sanitaria.

Definitivamente, los ingresos disminuyeron en la mayoría de las empresas, como consecuencia de la pandemia, por ello, los empresarios resaltaron la importancia de implementar diferentes estrategias financieras para aminorar los daños, en un contexto en donde los empresarios enfrentan una serie de obstáculos para mantener firme el funcionamiento de la empresa.

La falta de recursos financieros ha provocado que un importante número de empresas visualicen un contexto desalentador, lo que limita el desarrollo de estas y mantenerse en operaciones. De aquí la importancia de fomentar la capacitación de los empresarios en conceptos financieros y la importancia de planearlos considerando los diferentes escenarios.

En el contexto internacional, al sur del continente africano, en la isla Mauricio, se llevó a cabo un estudio por los investigadores Ragoobur et al., (2023) encontrando que estas organizaciones se han visto muy afectadas por la pandemia con severas contracciones en su desempeño general. Se observa que la recuperación es más difícil para las empresas dirigidas por hombres en comparación con sus contrapartes femeninas. También hay evidencia clara de que las medidas de resiliencia adoptadas, como la reducción del número de horas de trabajo, junto con la diversificación del mercado y los ajustes de precios, han demostrado ser eficaces para mitigar el

impacto de la crisis. Sin embargo, el apoyo gubernamental en términos del plan de asistencia salarial no tiene un impacto estadísticamente significativo en el desempeño y la recuperación de las MIPYMES.

Por otro lado, en la India, los investigadores Chen et al., (2023) observaron una disminución significativa en las ganancias y ventas en la mayoría de las empresas. Las estrategias principales implementadas por estas para mitigar el impacto incluyeron cierres temporales, reducciones salariales y despidos temporales. Las empresas carecían de la liquidez necesaria para sostenerse más de seis meses, a pesar de que la mayoría anticipaba el fin de la pandemia dentro de ese tiempo. Las mipymes demostraron ser las más vulnerables.

También en la India, Agarwal et al., (2023) destacan en su investigación que la supervivencia y la resiliencia de las mipymes enfrentan múltiples retos en el período posterior al brote de COVID-19. Los resultados del estudio revelaron los desafíos asociados con el insuficiente apoyo gubernamental. Estos resultados proporcionan perspectivas prácticas para la asignación de recursos y la implementación de medidas gubernamentales destinadas a garantizar la resiliencia. Se examinan en detalle las implicaciones gerenciales y las perspectivas políticas para fortalecer la resiliencia de estas organizaciones.

Otra muy importante investigación realizada en ocho economías en desarrollo del sur, sudeste y noreste de Asia, los investigadores Takeda et al., (2022) encontraron que las mipymes en los países en desarrollo de Asia experimentaron una notable disminución del empleo y de los ingresos por ventas en los primeros meses tras el brote de la pandemia de COVID-19. La reducción del empleo fue más severa entre los empleados no permanentes, aunque también se observó una disminución significativa entre los empleados permanentes. Además, se destacó que los impactos de la pandemia en el empleo y la sostenibilidad de las empresas fueron considerablemente graves.

Según los hallazgos de investigaciones internacionales, se observa que las mipymes son las más vulnerables ante los efectos de la pandemia. En la mayoría de los estudios se coincide en que los apoyos gubernamentales fueron insuficientes para garantizar su sostenibilidad. Las mipymes experimentaron despidos significativos y una considerable reducción de ingresos debido a la caída en las ventas. Además, se resalta la importancia de una gestión administrativa eficaz para fortalecer la resiliencia de estas organizaciones.

Los resultados de esta investigación coinciden que las mipymes han sido gravemente afectadas por la contingencia sanitaria del COVID-19. El impacto negativo de la pandemia en las finanzas de la mayoría de las mipymes fue evidente. No obstante, los líderes de las mipymes encuestados mencionaron que los apoyos gubernamentales, como los créditos a la palabra, que ofrecían préstamos con tasas de interés significativamente más bajas que las del mercado financiero, fueron de gran ayuda. Estos programas les permitieron cumplir con sus obligaciones financieras y enfrentar los desafíos económicos presentes y futuros.

Y por último, se reconoce la necesidad de implementar estrategias de planificación financiera para tomar medidas adecuadas frente a diversos contextos sociales y económicos, tanto internos como externos. Destacando que la planeación financiera es una herramienta fundamental que permite a las empresas anticiparse y abordar de manera proactiva los problemas potenciales que puedan surgir en el futuro (Neilson, 2024; Setiadi y Frederika, 2022; Ejigu y Desalegn, 2023). Un ejemplo claro de su importancia se observó durante la contingencia sanitaria de COVID-19 en 2020, donde la falta de planificación financiera adecuada dejó a muchas empresas vulnerables. Al implementar esta herramienta, las empresas pueden llevar a cabo un diagnóstico exhaustivo de su

situación financiera actual, identificar posibles riesgos y oportunidades, y establecer un curso de acción estratégico y bien definido. Esto no solo les permite optimizar sus recursos y mejorar su resiliencia, sino que también asegura que las MIPYMES estén mejor preparadas para enfrentar futuras contingencias con mayor solidez y eficacia.

Conclusiones

Las mipymes en la región de Guasave son lideradas mayoritariamente por individuos con educación universitaria, representando un 44.36% de los líderes empresariales. Este grupo está equitativamente dividido entre hombres y mujeres, quienes poseen una sólida formación en educación empresarial. Este hecho sugiere que muchos empresarios están abandonando enfoques empíricos en favor de prácticas fundamentadas en su formación profesional, mejorando así la gestión de sus negocios. Además, un notable 6.77% de los empresarios tienen estudios de posgrado, lo que indica un nivel superior de competencia en la toma de decisiones administrativas y financieras.

Es crucial implementar estrategias de planificación financiera y operativa en estas organizaciones, ya que les permite tomar medidas adecuadas frente a diversos contextos sociales y económicos, tanto internos como externos, como lo demostró el impacto negativo de la pandemia de COVID-19 en las finanzas de la mayoría de las mipymes. Aquellas que carecían de preparación para enfrentar gastos operativos o no tenían medidas preventivas en sus finanzas fueron las más afectadas, dando como resultado el cierre de numerosas empresas a nivel mundial.

Además, el uso de estrategias administrativas y de planificación financiera ofrece ventajas competitivas que benefician a estas entidades económicas al organizar proyecciones a futuro y aplicar las mejores estrategias operativas. Además, permite tomar decisiones oportunas ante escenarios internos y externos, así como definir e implementar medidas para mejorar la economía de la empresa.

Los dirigentes de las mipymes en Guasave, Sinaloa, reconocen la importancia de una planificación administrativa y financiera efectiva para facilitar sus operaciones diarias, incluso ante factores externos como la pandemia y las medidas sanitarias correspondientes. El gobierno federal implementó programas de apoyo, como los créditos de palabra, dirigidos principalmente a microempresarios, ofreciendo préstamos con tasas de interés considerablemente más bajas que las del mercado financiero. Estos programas ayudan a los empresarios a cumplir con sus obligaciones financieras y enfrentar los desafíos económicos actuales y futuros.

Frente a estos escenarios, la planeación financiera es una herramienta esencial que permite prever y analizar posibles problemas futuros, como se evidenció durante la contingencia sanitaria de COVID-19 en 2020. Esta metodología facilita la evaluación del estado actual de la empresa y la formulación de un plan estratégico claro, lo cual es crucial para que las mipymes comerciales estén adecuadamente preparadas frente a eventuales contingencias.

Los empresarios son conscientes de que el panorama económico a corto y mediano plazo para las mipymes estará condicionado por la pandemia, cuya amenaza persiste a pesar de las tendencias a la baja. La implementación de estrategias adecuadas les permitirá mantenerse y adaptarse a diferentes escenarios, asegurando su subsistencia en un entorno cambiante y desafiante.

Referencias literarias

- Agarwal, V., Mathiyazhagan, K., Malhotra, S. y Pimpunchat, B.,** (2022). Building resilience for sustainability of MSMEs post COVID-19 outbreak: An Indian handicraft industry outlook. *Socio-Economic Planning Sciences* [en línea]. 101443. [Consultado el 15 de mayo de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.seps.2022.101443
- Anzola Rojas S.** (2015). *La Pequeña Empresa Latinoamericana*. FCE, Buenos Aires Arg.
- Armijos-Solórzano, J. X., Narváez-Zurita, C. I., Ormaza-Andrade, J. E., & Erazo-Álvarez, J. C.** (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las Ciencias* [en línea]. 6(1), 466-497. [Consultado el 01 de julio de 2024]. Disponible en: <https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1156>
- Baque Villanueva, L. K., Izquierdo Morán, A. M., y Viteri Intriago, D. A.** (2022). Estructura metodológica de plan estratégico para mejorar las ventas en las MIPYMES del cantón Quevedo. *Revista Universidad y Sociedad* [en línea]. 14(2), 66-74. [Consultado el 15 de mayo de 2024]. Disponible en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202022000200066&lng=es&nrm=iso
- Boone, L., Haugh, D., Pain, N., y Salins, V.** (2020). Tackling the fallout from COVID-19. *Economics in the Time of COVID-19*, 37[en línea]. 978-1-912179-28-2. [Consultado el 17 de mayo de 2024]. Disponible en: <https://www.econbiz.de/Record/tackling-the-fallout-from-covid-19-boone-laurence/10012202156>
- Chen, Y., Debnath, S., Sekhri, S. y Sekhri, V.,** (2023). The Impact of Covid-19 Containment Lockdowns on MSMEs in India and Resilience of Exporting Firms. *Journal of Economic Behavior & Organization* [en línea]. [Consultado el 02 de julio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.jebo.2023.04.001
- Cortés, M. E. C., Villar, N. M., León, M. I., & Iglesias, M. C.** (2020). Algunas consideraciones para el cálculo del tamaño muestral en investigaciones de las Ciencias Médicas. *MediSur* [en línea]. 18(5), 937-942. [Consultado el 18 de mayo de 2024]. Disponible en: <https://www.medigraphic.com/cgi-bin/new/resumen.cgi?IDARTICULO=99562>
- Ejigu, M. E. y Desalegn, T. A.,** (2023). How does strategic planning influence the performance of financial institutions? An empirical study of Ethiopia. *IIMB Management Review* [en línea]. [Consultado el 26 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.iimb.2023.03.003
- García, M. L. S., y Armenta, G. E.** (2016). El uso de la planeación financiera en las pyme de ti de méxico. *Ciencias Administrativas*. [en línea]. [Consultado el 02 de julio de 2024]. Disponible en: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/51116/5111653788003/html/index.html>
- Gică, O. A. y Balint, C. I.,** (2012). Planning Practices of SMEs in North-Western Region of ROMANIA – An Empirical Investigation. *Procedia Economics and Finance* [en línea]. 3, 896–901. [Consultado el 11 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/s2212-5671(12)00247-x
- Gil, F. E. P., Céspedes, A. C., y Gamboa, J. Z.** (2021). Administración del riesgo y planeación financiera como estrategias de las Pymes del sector tecnológico en Costa Rica ante la pandemia del Covid-19. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas* [en línea]. 4, 2661-

6521 [Consultado el 15 de junio de 2024]. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=721778108003>

- Guiliany, G., De la Hoz, P., Morales, B., Villarreal, F., García, J., y De la Hoz, J. P.** (2023). Planeación estratégica para la competitividad de pequeñas y medianas empresas del sector construcción e inmobiliario. *Revista de Ciencias Sociales* [en línea]. **29**, 315-326. [Consultado el 02 de julio de 2024]. Disponible en: <https://doi.org/10.31876/rcs.v29i2.39978>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M.** (2014). “Metodología de la investigación (Sexta edición)”. McGRAW-HILL. [en línea]. Disponible en: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf [Consultado el 15 de junio de 2024].
- Kulkarni, A. V., Joseph, S. y Patil, K. P.**, (2024). Artificial intelligence technology readiness for social sustainability and business ethics: Evidence from MSMEs in developing nations. *International Journal of Information Management Data Insights* [en línea]. **4**(2), 100250. [Consultado el 15 de julio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.jjime.2024.100250
- Muñiz-Jaime, L. P., Tomalá-Yáñez, R. A., y Alvarado-Guaranda, J. Y.** (2022). La planificación estratégica y su aporte al desarrollo empresarial de las Mipymes en Manabí. *Dominio de las Ciencias* [en línea]. **8**(1), 372-383. [Consultado el 08 de julio de 2024]. Disponible en: <https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2577>
- Nagy, C.** (2014). The importance of financial planning of Romanian SME’S in the XXI Century. *Analele Universitatii ‘Eftimie Murgu’ Resita. Fascicola II. University Resit* [en línea]. 232-241. [Consultado el 21 de mayo de 2024]. Disponible en: <https://openurl.ebsco.com/EPDB%3Agcd%3A1%3A8123233/detailv2?sid=ebsco%3Aplink%3Ascholar&id=ebsco%3Agcd%3A100039668&crl=c>
- Neilson, B.**, (2024). Investigating the Relationship Between Processes and Profit: A Work-Based Assessment of Process Used in Australian Financial Planning Firms. *The Journal of Finance and Data Science* [en línea]. 100128. [Consultado el 01 de julio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.jfds.2024.100128
- Nuryanto, U. W., Basrowi, Quraysin, I. y Pratiwi, I.**, (2024). Magnitude of digital adaptability role: Stakeholder engagement and costless signaling in enhancing sustainable MSME performance. *Heliyon* [en línea]. **10**(13), número de artículo: e33484. [Consultado el 05 de julio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.heliyon.2024.e33484
- Política de apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas en México.** [en línea], (2021). *Secretaría de Economía*. [Consultado el 27 de enero de 2024]. Disponible en: <https://www.economia.gob.mx/mipymes>
- Ragoobur, V. T., Seetannah, B., Jaffur, Z. K. y Mooneeram-Chadee, V.**, (2023). Building Recovery and resilience of Mauritian MSMEs in the Midst of the COVID-19 Pandemic. *Scientific African* [en línea]. número de artículo: e01651. [Consultado el 03 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.sciaf.2023.e01651

- Ramos-Galarza, C. A.**, (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica* [en línea]. **9**(3), 1. [Consultado el 01 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.33210/ca.v9i3.336
- Resultados de los Censos Económicos 2019** por Entidad Federativa: Sinaloa. [en línea], (2020). *INEGI*. [Consultado el 2 de febrero de 2024]. Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/programas/ce/2019/>
- Sampieri, R. H.** (2018). “METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA”. McGraw Hill Mexico. [en línea]. Disponible en: <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292> [Consultado el 15 de junio de 2024].
- Sánchez, L.** (2023). “Planeación estratégica para mipymes”. Ediciones de la U. [en línea]. Disponible en: https://scholar.google.com.mx/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=S%C3%A1nchez%2C+L.+%282023%29.+Planeaci%C3%B3n+estrat%C3%A9gica+para+mipymes.+Ediciones+de+la+U.&btnG= [Consultado el 12 de mayo de 2024].
- Setiadi, R. y Frederika, R.**, (2022). Family financial planning for disaster preparedness: A case study of North Semarang, Indonesia. *International Journal of Disaster Risk Reduction* [en línea]. **82**, 103332. [Consultado el 26 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.ijdr.2022.103332
- Shui, B.**, (2023). Major risk shocks, financial relief policies and loan maturity for MSMEs: Evidence from China. *Finance Research Letters* [en línea]. 103903. [Consultado el 03 de julio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.frl.2023.103903
- Sumba-Bustamante, R. Y., Cárdenas-Borja, N. P., Bravo-Ayala, T. L., y Arteaga-Choez, R. F.** (2020). La planeación estratégica: Importancia en las PYMES ecuatorianas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. [en línea]. ISSN : 2588-090X . Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 5(4), 114-136. [Consultado el 03 de julio de 2024]. Disponible en: DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i4.299>
- Takeda, A., Truong, H. T. y Sonobe, T.**, (2022). The Impacts of the COVID-19 Pandemic on Micro, Small, and Medium Enterprises in Asia and Their Digitalization Responses. *Journal of Asian Economics* [en línea]. 101533. [Consultado el 27 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.asieco.2022.101533
- Useche, M. C., Artigas, W., Queipo, B., y Perozo, E.** (2019). “Técnicas e instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos”. [en línea]. Disponible en: <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/467> [Consultado el 15 de junio de 2024].
- Vivanco Florido, J. S.**, (2023). La planeación financiera como base de permanencia de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. *TRASCENDER, CONTABILIDAD Y GESTIÓN* [en línea]. **8**(23), 105–115. [Consultado el 02 de julio de 2024]. Disponible en: doi: 10.36791/tcg.v8i23.214

Zheng, C. y Zhang, J., (2021). The impact of COVID-19 on the efficiency of microfinance institutions. *International Review of Economics & Finance* [en línea]. **71**, 407–423. [Consultado el 15 de junio de 2024]. Disponible en: doi: 10.1016/j.iref.2020.09.016