

ESTADOS FINANCIEROS COMO HERRAMIENTA PARA LA SOSTENIBILIDAD Y CRECIMIENTO DE LA PYMES

FINANCIAL STATEMENTS AS A TOOL FOR SUSTAINABILITY AND GROWTH OF SMES

Marta C. Sosa

Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad,
Panamá
Correo electrónico: marta.sosa@up.ac.pa <https://orcid.org/0000-0002-5867-9277>

Mauricio Antonio Burton

Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Colón, Panamá
Correo electrónico: mauricio.burton@up.ac.pa <https://orcid.org/0000-0002-7868-2465>

Fecha de recepción: 28 de abril 2025-Fecha de aceptación 2 de junio de 2025



DOI: <https://doi.org/10.48204/2953-3147.7838>

Resumen

La urgencia de fortalecer la cultura financiera en el entorno de las pymes, donde la mayoría de las veces se toman decisiones de manera empírica o sin un respaldo técnico contable, es la razón por la que nace el presente estudio el cual tiene como objeto describir y analizar como los estados financieros pueden ayudar a la sostenibilidad y crecimientos de las pymes. En el contexto actual, caracterizado por una alta competitividad y una creciente incertidumbre financiera, las pequeñas y medianas empresas (pymes) enfrentan el constante desafío de sostenerse y crecer de manera sostenibles a lo largo del tiempo. Las pequeñas y medianas

empresas (pymes), representan uno de los pilares más importante en la economía de los países porque representa el 90% de las empresas y a la vez por su capacidad de generar empleo, impulsar la innovación y dinamizar los mercados locales, también ejerce una labor social en los barrios ya que estas ofrecen productos con precios accesibles y de primera necesidad. Por lo tanto, el uso adecuado de los estados financieros contribuye no solo a mantener la sostenibilidad operativa de las pymes, sino también a planificar estrategias de expansión, inversión y mejora continua. Por otra parte, los propietarios y gestores de pymes pueden mejorar la capacidad de enfrentar los desafíos del mercado, optimizar sus recursos y proyectar sus negocios con mayor seguridad y rentabilidad.

Palabras Claves: pequeña y mediana empresa, innovación, rentabilidad.

Abstract

The urgency of strengthening financial literacy in the SME environment, where decisions are often made empirically or without technical accounting support, is the basis of the study. Its objective is to describe and analyze how financial statements can contribute to the sustainability and growth of SMEs. In the current context, characterized by high competitiveness and growing financial uncertainty, small and medium-sized enterprises (SMEs) face the constant challenge of sustaining themselves and growing sustainably over time. In this context, small and medium-sized enterprises (SMEs) represent one of the most important pillars of the economy of the countries, accounting for 90% of businesses. Due to their ability to generate employment, drive innovation, and stimulate local markets, they also perform social work in neighborhoods, offering affordable essential products. Therefore, the proper use of financial statements contributes not only to maintaining the operational sustainability of SMEs, but also to planning expansion, investment, and continuous improvement strategies. Therefore, SME owners and managers can improve their

ability to meet market challenges, optimize their resources, and project their businesses with greater security and profitability.

Keywords: small and medium-sized enterprise, innovation, profitability.

Introducción

La pequeñas y medianas empresa (pymes) en un mundo tan cambiante enfrenta un desafío para mantenerse y crecer durante los primeros cinco años, por lo tanto, los estados financieros emergen como una herramienta esencial que permite a emprendedores y gerentes a comprender la situación financiera de su empresa, evaluar su desempeño y tomar decisiones informadas.

El uso adecuado de la información que nos aportan los estados financieros no solo contribuye a la estabilidad operativa de las pymes, sino también nos muestran información valiosa para planificar estrategias de expansión, inversión y para la mejora continua.

Aunque es importante, es común que muchos emprendedores subestimen el valor de esta información contable, lo cual puede poner en riesgo la sostenibilidad del negocio. Al entender y aplicar correctamente los estados financieros, los propietarios y gerentes de pymes pueden mejorar su capacidad para enfrentar los desafíos del mercado, optimizar recursos y proyectar sus negocios con mayor seguridad y rentabilidad.

Este ensayo busca resaltar el papel clave de los estados financieros como una guía confiable para la toma de decisiones estratégicas, enfocándose en su influencia en el crecimiento y permanencia de las pymes en el mercado.

Desarrollo

Importancia de los Estados financieros para las pymes

A nivel global, las pequeñas y mediana empresas (pymes) representan el 90% del tejido empresarial y desempeñan un papel esencial en el crecimiento económico y la creación de empleos. No obstante, enfrentan importantes retos en cuanto a la administración de sus finanzas y la posibilidad de mantenerse sostenible a largo plazo.

Diversos estudios han demostrado que los estados financieros son herramientas fundamentales para las pymes en la toma de decisiones estratégicas y de gestión empresarial. De hecho, estudios recientes señalan que cuando los dueños, gestores de micro, pequeñas y medianas empresas entienden mejor los temas financieros, sus negocios pueden funcionar mejor. Esa comprensión permite decidir con más claridad y seguridad, lo que ayuda a que sus empresas crezcan y se mantengan firmes a lo largo del tiempo.

Como afirman Sauza, et. al (2020) “La alfabetización y la inclusión financieras tienen un impacto positivo en el desempeño y la sostenibilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), (p.3) En otras palabras, si las pymes se asesoran con personas expertas en el tema les garantiza un crecimiento a través del tiempo evitando tener que cerrar antes de los cinco años como lo demuestran algunos estudios, estos asesores pueden ser contadores idóneos en la materia con experiencia comprobada.

Además, según Murgia (2020) “La información que nos proporcionan los Estado Financieros es crucial en el mundo de los negocios y la contabilidad, ya que reflejan con precisión el rendimiento comercial y la posición financiera de la empresa” (s/p.)

Con relación, a este punto la información financiera es como una brújula que nos guía y nos muestra el rumbo que está llevando nuestra pyme, y nos sirve para tomar decisiones si, seguir adelante o redireccionar el camino de la empresa.

“En definitiva, la información que arrojan los estados financieros sobre la realidad de cada empresa juega un papel fundamental a la hora de tomar decisiones que afectan el curso de estas.” (Macías Rosales, et. al.,2022 p.103).

En Panamá las pymes forman parte importante de la economía del país. Son muchas, generadoras de empleo y mueve una parte importante del comercio local. Sin embargo, muchas de ellas tienen dificultades para llevar una adecuada contabilidad y para utilizar estados financieros como herramientas que les ayuden a tomar mejores decisiones.

Aunque en el país se exige que las pymes utilicen Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para pymes) para que sus reportes sean más claros y uniformes, algunas empresas pequeñas no logran aplicarlas correctamente. Esto se debe en gran parte a la falta de personal capacitado o de recursos económicos para contratar a expertos.

Por eso es clave que las pymes en Panamá empiecen a valorar sus estados financieros, mejoren su manejo contable y usen esta información para organizar mejor sus recursos. Si lo hacen, podrían ser más competitivas, más fuertes y tendrán más posibilidades de mantenerse y crecer a largo plazo.

Relación de los Estados Financieros con la Sostenibilidad de las pymes

La integración de criterios de sostenibilidad en estos informes no solo mejora la transparencia y la responsabilidad corporativa, sino que también fortalece la posición competitiva en un entorno empresarial.

En ese sentido, la ONU en su informe Brundtland (1987) define “La sostenibilidad como la capacidad de satisfacer las necesidades actuales sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer las suyas.”

Por lo tanto, los estados financieros son informes que muestran la situación financiera y económica de una empresa en un momento determinado, nos dan datos relevantes y cuantitativos con relación a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujo de efectivo de una empresa.

Son herramientas importantes para la toma de decisiones tanto para los dueños, gerentes terceras personas como inversionistas, acreedores, autoridades o instituciones crediticias como los bancos. En ellos podemos encontrar informaciones relevantes como los resultados de las operaciones y los cambios de posición que se han generado en un periodo determinado.

Estos se pueden presentar al final de periodo contables generalmente de un año o de un trimestre. Esta información contable complementa los registros de la compañía. Presentan la información de forma estructurada para facilitar su análisis e interpretación, este informe muestra situación fundamental y desempeño económico de la empresa.

Es decir que esta información nos permite monitorear la gestión financiera y la sostenibilidad de la empresa a largo plazo, nos ayuda a mantener un equilibrio entre los ingresos, costos y los recursos para mantener la operación del negocio.

Cabe señalar que integrar la sostenibilidad en los estados financieros ofrece mejorar la toma de decisiones ya que proporciona a la empresa una visión más completa, considerando no solo los aspectos financieros sino también el impacto social y ambiental de igual forma proporciona acceso financiero por parte de las

instituciones de crédito debido a que estas valoran las empresas que muestran practicas sostenibles.

Otra ventaja es la reputación y competitividad de las pymes al adoptar estas prácticas sostenibles puesto que pueden diferenciarse en el mercado y atraer a clientes que valoren responsabilidad social y ambiental. Las pymes tienen que reconocer que es importante llevar una buena contabilidad y gestión financiera y a la vez hacer los estados financieros por lo menos una vez por año.

Relación de los estados financieros con el crecimiento empresarial (pymes)

Las pymes que llevan un control adecuado de su información financiera es decir de su contabilidad, gestión empresarial y presentan estados financieros, tienen mayores posibilidades de sobrevivir y prosperar en el tiempo, ¿por qué? Debido a que estos documentos les permiten ver con claridad como está funcionando la empresa; cuánto gana, gasta, debe y sus ganancias.

En ese sentido Núñez Montenegro (2025) señala que “un empresario sin estados financieros no sabría, realmente, si sus negocios están siendo rentables y exitosos” (s/p).

Cuando una pyme prepara y analiza los estados financieros como el balance general, el estado de resultado, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambio en el patrimonio, puede tomar mejores decisiones.

Por ejemplo, sabe si puede invertir, contratar más personal o si necesita reducir costos. Esto le permite planear su futuro con seguridad y hacerle frente a cualquier crisis económica porque estaría tomando decisiones con información financiera oportuna.

Tal como lo afirman Lucas Delgado y Sornoza Zamora (2021) “El objetivo primordial de los estados financieros es proporcionar información acerca de la situación financiera de una empresa, suministrando información útil y relevante para su análisis y lograr maximizar el valor de la empresa.” (p.6)

Las pymes que comprenden y utilizan estas herramientas pueden descubrir nuevas oportunidades de negocio, mejorar su imagen y si tienen estos informes bien estructurados y actualizados las instituciones de crédito les puede otorgar préstamos, ya que esos informes financieros son un requisito que solicitan los bancos, de igual forma al tener esta información actualizada se están evitando errores costosos como multa por parte del fisco, debido a que la contabilidad no solo es un requisito legal y obligatorio, sino que es una guía para que el negocio avance con pasos firmes.

Consideraciones finales

En este ensayo hemos descrito la importancia que tienen los estados financieros y como pueden ayudar en el crecimiento y la sostenibilidad a lo largo de tiempo de las Pymes, tomando en cuenta que sin información oportuna y actualizada de la situación financiera y contable de la empresa la misma podría perder oportunidad de fortalecerse y volverse segura y sostenible en el tiempo.

Para finalizar es importante asesorarse con personal idóneo de cuáles son las obligaciones con las que deben cumplir toda empresa y llevar registros contables porque estos son la brújula que le va a indicar por donde ir en su negocio y a la vez genera buena imagen frente a posibles inversionistas y las instituciones de crédito, cumplir con estas normas demuestra que su empresa es responsable y confiable.

Referencias bibliográficas

- Lucas Delgado, E. y Sornoza Zamora, J. (2021). Estados Financieros y su incidencia en el desarrollo empresarial. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. <https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/4218/1/ULEAM-POSG-CF.FFT-0018.pdf#:~:text=La%20finalidad%20de%20este%20art%C3%ADculo%20cient%C3%ADfico%20de%20alto,decisiones%20estrat%C3%A9gicas%20y%20financieras%20para%20el%20desarrollo>
- Macías Rosales, J., Gautherot Hernández, E. y Pazmiño Chica, V. (2022). Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas ecuatorianas. Ulean Bahía Magazine, 3(5), 87–105. https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam_bahia_magazine/article/view/218
- Murgia, M. (2020) La importancia de los Estados Financieros en la toma de decisiones. Revista Decisión de Empresario <https://www.decisiondeempresario.com/la-importancia-de-los-estados-financieros-en-la-toma-de-decisiones/>
- Núñez Montenegro, E. (2025). Para qué sirven los Estados Financieros y cómo utilizarlos. FundaPymes. <https://www.fundapymes.com/sirven-estados-financieros/>
- ONU, (1987). Informe Brundtland Nuestro futuro común. Madrid: Alianza.
- Sauza, B., Pérez Castañeda, S. S., Cruz Ramírez, D., González Hernández, I. J., y Lechuga Canto, C. B. (2020). Estudio bibliométrico de alfabetización y educación financiera en las PYMES. Revista Nicolaita de Estudios Económicos, 15(2), 1-15.