

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

[DOI 10.35381/cm.v8i3.753](https://doi.org/10.35381/cm.v8i3.753)

Tendencia de las finanzas en la Iberoamérica. Revisión documental

Trend of finance in Iberoamerica. Documentary review

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera
ldiazrivera.1a@gmail.com
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-6957-8319>

Wilmer Medardo Arias-Collaguazo
ui.wilmerarias@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-1438-4012>

Recibido: 02 de febrero 2022
Revisado: 20 de marzo 2022
Aprobado: 15 de mayo 2022
Publicado: 01 de junio 2022

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

RESUMEN

Se ha planteado como objetivo evidenciar la tendencia de las finanzas en varios puntos de vista mediante una revisión hermenéutica para el establecimiento de pregrado de los repositorios digitales de las universidades entre los años 2012-2020. Cuyo diseño metodológico del presente artículo tiene un alcance descriptivo y reflexivo que presenta resultados desde una perspectiva analítica, a partir de la revisión de la literatura empírica existente. La principal razón de una universidad es la investigación lo cual permite adquirir conocimiento e intelecto que contribuya a la ampliación de diversos temas. Así hemos tomado en cuenta varios artículos científicos que nos ayuda profundizar y resaltar la importancia de esta.

Descriptores: Contabilidad de costes; análisis costes-eficiencia; presupuesto. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

It has been proposed as an objective to evidence the trend of finance in various points of view through a hermeneutic review for the undergraduate establishment of digital repositories of universities between the years 2012-2020. Whose methodological design of this article has a descriptive and reflective scope that presents results from an analytical perspective, based on the review of existing empirical literature. The main reason for a university is research, which allows acquiring knowledge and intellect that contributes to the expansion of various topics. Thus we have taken into account several scientific articles that help us to deepen and highlight the importance of this.

Descriptors: Cost accounting; cost effectiveness; budgets. (UNESCO Thesaurus).

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

INTRODUCCIÓN

El estudio de manera concorde a los recursos se asigna a través del tiempo. Características que distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: costos y beneficios de las decisiones financieras. Distribución a lo largo del tiempo y que también generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más (Marcillo-Cedeño et al. 2021).

Para la toma de decisión de establecer su propio negocio, es necesario que compare los costos, inversión en el negocio, con los beneficios inciertos utilidades futuras que se espera obtener durante varios años (Nava-Rosillón, 2009). Al llevar en práctica decisiones, la gente se apoya en el sistema financiero, definido como el conjunto de mercados y otras instituciones por el cual se realizan transacciones financieras y el intercambio de activos y riesgos (Molina et al. 2018), incluyendo los mercados de acciones, bonos y otros instrumentos. Intermediarios financieros como bancos, empresas de servicios financieros como empresas de asesoría financiera y entidades reguladoras que rigen a estas instituciones (Mejía-Trujillo, 2012).

La contabilidad se basa, fundamentalmente en la información financiera que se obtiene mediante cuentas de una empresa u compañía. Un buen modelo de predicción es el primer paso en finanzas para así poder distinguir o diferenciar no solo los procesos sino las tendencias e instintos más generales en el sector y la economía en general. (Platikanova, 2013)

A lo largo de la historia la teoría de las fianzas ha ido creciendo, desarrollándose en el tiempo gracias a tres elementos de gran importancia los cuales son las nuevas necesidades, nuevas ideas, y las nuevas tecnologías. Así como las nuevas necesidades se refiere a las que pueden dar lugar a mercados diferentes a los tradicionales, actividades innovadoras novedosas así mismo en la evolución de las estructuras jurídicas. Esto quiere decir que debe haber cambios en las circunstancias en las que se desarrolla la función financiera (Dominguez- Zea, 2017).

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

La forma correcta como una empresa u organización maneja sus recursos es muy importante ya que es fundamental para la duración y buenos resultados de la misma dentro del mercado, debido a que una incorrecta planificación o asignación de recursos ocasiona desbalances en las finanzas o pérdidas, que habitualmente tienen un alto impacto sobre las Pymes. Por lo cual es necesario revisar cuáles son las causas por las que estas organizaciones no le dan importancia a la administración de sus finanzas o recursos económicos. La planeación financiera es una herramienta primordial para la toma de decisiones en la empresa, sin embargo, su uso es limitado en pequeñas y medianas empresas por poca capacitación y ausencia de habilidades técnicas en administración y finanzas (Gamez-Tellez et al. 2018).

Las finanzas se entienden como la rama que se encarga del estudio de la generación de los recursos suficientes para hacer frente a las obligaciones adquiridas. De modo que las finanzas se convierten en el mejor instrumento que se dispone en el ámbito empresarial y personal. Su objetivo principal es la maximización de los recursos, el uso de los mismos se los programa en proyectos más rentables y productivos con su adecuado uso depende la creación de negocios sostenibles que permitan el pago de las inversiones realizadas (Arroba Oñate, 2018).

Las finanzas se le definen como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueve, controlan, administran dinero y otros recursos de valor. El término actualmente para muchas empresas parece sencillo, pero no es el caso (Gelashvili et al. 2020). Sencillamente encontramos revistas, programas de televisión, canales web que exponen en temas financieros que aportan a los mercados, es decir va desde las finanzas del hogar de una familia promedio hasta las discusiones más actuales como mercados virtuales. De ese sentido muchas veces las prácticas financieras pueden ser detalladas desde la percepción moral de la sociedad en la que se desarrolla, de manera más amplia puestas en contexto desde una ética de lucro y adquisición de riqueza con valores y metas de una población (Martínez Aldana et al. 2021).

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

METODO

El alcance del presente trabajo es descriptivo porque se presenta de forma coherente, es decir, un resumen categorizado de las tendencias investigativas de trabajos de estados de arte que permite el estudio del conocimiento acumulado dentro de un área específica, se considera que su realización implica el desarrollo de una metodología resumida en tres grandes pasos que son la contextualización, clasificación y categorización los cuales son complementados con un análisis.

De los mismos se han extraído de las bases de datos de las bibliotecas digitales, buscadores académicos. Adicionalmente se aplicó un tipo de investigación documental aplicando el método hermenéutico como parte de una tarea de interpretación de textos, escritos u obras que hacen referencia a las finanzas y que ha tenido como propósito principal el servir de ayuda en la comprensión de la tendencia del desarrollo de trabajos de estados del arte. Para el inicio del presente estudio bibliométrico se ha considerado una población de 35 artículos/libros que se distribuyen en la siguiente manera:

Tabla 1.
Artículos encontrados.

<i>POBLACIÓN</i>	<i>CANTIDAD</i>
Google académico	19
Redalyc	10
Scielo	3
Latindex	1
Science Direct	2
Total	35

Fuente: Datos indexados. (artículos o libros relacionados al Estados del arte financiera).

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

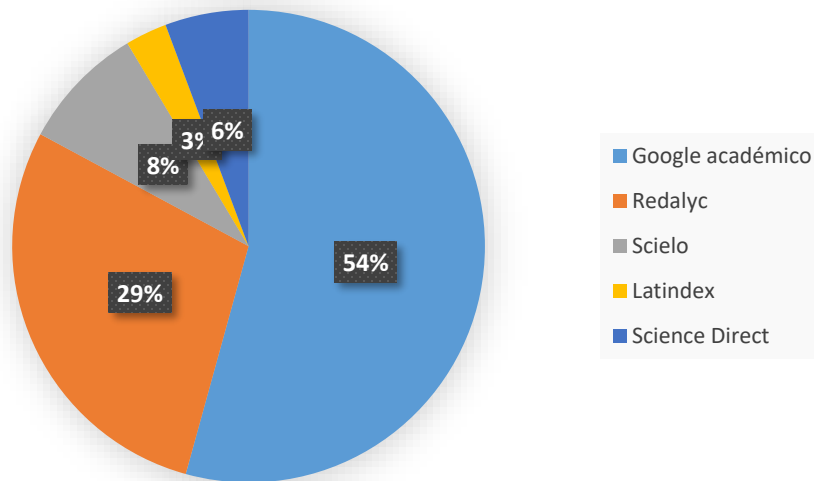


Figura 1. Datos indexada (artículos o libros encontrados en diferentes fuentes)
Fuente: Buscadores.

Para la construcción de la matriz de análisis de datos se tuvieron en cuenta variables como, datos indexados, países en los que se publicaron los artículos o libros, el idioma, tipos de publicaciones, tipos de artículos.

ANÁLISIS

La investigación financiera se ha venido fortaleciendo en los últimos años, en diferentes países localizando diferentes artículos y libros en las siguientes páginas web académicas como son: Google Académico, Redalyc, Scielo, Latindex, Science Direct. En Colombia se encuentran indizadas 8 artículos/libros financieros, de los cuales 4 fueron expuestos de Google Académico, 2 en Redalyc y 2 de Scielo. México se encontró 11 artículos/libros siendo de Google Académico 6, 3 de Redalyc, 1 de Scielo y 1 de Science Direct.

En España se indizan 4 artículos/libros siendo expuestos 2 de Google Académico, 1 de Redalyc y 1 de Science Direct. Argentina se encontró 3 artículos/libros siendo de 2 Google académico y 1 de latindex. Perú se halló 1 en Google académico. Costa Rica se

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

indizan 2 artículos/libros expuestos de Google académico y Redalyc. Cuba se indizan 3 artículos/libros siendo 2 de Google académico y 1 de Redalyc. Chile se indizan dos artículos/libros siendo de Google académico y de Redalyc. Bolivia se encontró un artículo/libro de Redalyc. Obteniendo un total de 35 artículos/libros y localizados en diferentes países.

Tabla 2.
Países en los que se encontraron los artículos/libros.

País	Cantidad
Colombia	8
México	11
España	4
Argentina	3
Perú	1
Costa Rica	2
Cuba	3
Chile	2
Bolivia	1

Fuente. Buscadores.

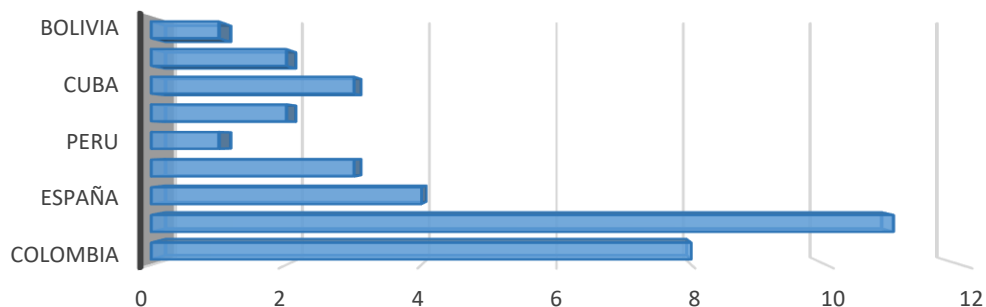


Figura 2. Países en los que se encontraron los artículos/ libros.
Fuente. Buscadores.

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

Idioma

Se reviso en los diferentes artículos/libros encontrados en las páginas web académicas y solo se pudo constatar que los artículos/libros se hallan solo en el idioma español con referencia al estado del arte de las finanzas, no se encontró en otro idioma con respecto al tema.

Tabla 3.

Idioma en el que se encontraron los artículos/libros.

Idioma	#
Español	35
Ingles	0

Fuente. Buscadores.

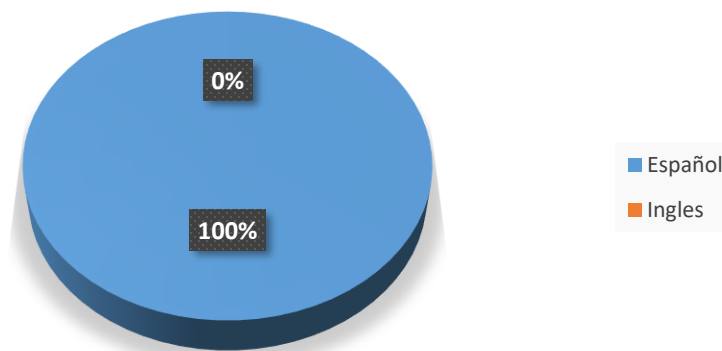


Figura 3. Idiomas encontrados en los artículos/libros.

Fuente: Buscadores.

Tipo de publicación

En los datos indexada o en las páginas web académicas como son: Google Académico, Redalyc, Scielo, Latindex, Science Direct. Se pudo indagar sobre estados del arte de las finanzas, hallándose con 11 libros y 24 artículos. En los cuales de los 24 artículos se encontraron en los siguientes buscadores académicos; 11 en Google Académico, 10 en Redalyc y 3 Scielo, mientras que los libros se los hallaron 1 en Latindex, 2 en Science Direct y 8 en Google académico. Obteniendo un total de 35 artículos/libros.

Tabla 4.
Tipo de publicación.

Tipo de publicación	
Libro	11
Articulo	24

Fuente. Buscadores.

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

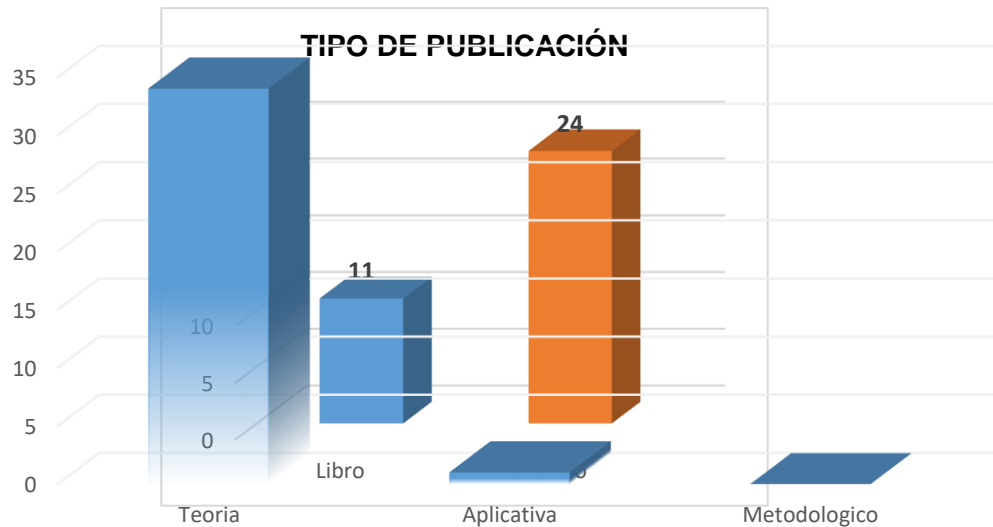


Figura 4. Tipo de publicación.

Fuente: Datos indexados-tipos de publicación encontradas en las diferentes páginas web académicas.

Tipo de artículos/libros

Una vez encontrado los artículos/ libros se pudo constatar que de los 35 buscados en los diferentes buscadores académicos, se indago que 34 de los artículos/libros son teóricos y 1 aplicativo, no se encontraron artículos/libros metodológicos del estado del arte de las finanzas.

Tabla 5.

Tipo de artículos/libros.

Tipo de artículos/libros	
Teoría	34
Aplicativa	1
Metodológico	0

Fuente: Tipos de artículos/libros encontrados en los diferentes buscadores web académicos.

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

La búsqueda de información en diferentes sitios web académicos basados en el estado del arte financiero dando a conocer datos e indicador de las diferentes páginas de búsqueda como son: Google Académico, Redalyc, Scielo, Latindex, Science Direct. Dando a conocer que Google Académico y Redalyc son la mejor fuente confiable en donde se puede encontrar más artículos/libros, mientras que en los demás buscadores académicos se halló muy poca información.

En diferentes países se ha investigado muy poco con respecto al arte financiera, en diferentes sitios web académicos encontramos que el país que más artículos/libros tiene es México, siguiéndolo Colombia, siendo países que hace énfasis al tema financiero. Con respecto a los otros países que son España, Argentina, Perú, Costa Rica, Cuba, Chile, Bolivia, se obtuvo muy pocos artículos/libros, encontrados todos en español.

Se indagaron 35 artículos/libros teniendo así su tipo de publicación, obteniendo 11 libros y 24 artículos procesados y encontrados en sitios web académicos, conociendo así los tipos de artículos/libros siendo así 34 teóricos y 1 aplicativo, En cada artículo planteado nos da conocer la importancia de las finanzas, ayudándonos a controlar de mucha mejor manera todos aquellos gastos e ingresos que podamos tener, siendo igual para todos, es decir, tanto para gobiernos, empresas y cada uno de nosotros por individual.

CONCLUSIONES.

Durante la presente investigación se ha observado que información recolectada en sitios web académicos, que ha sido revisado acerca de estado del arte y las finanzas, mostrar así datos muy poco incondicionales y no se exhiben accesos estadísticos. Con respecto a los diferentes países que en los que se encontraron los artículos/libros, deberían los demás países de América crear artículos/libros con respecto al estado del arte de las finanzas ya que así dejan plasmado un trabajo muy útil para la siguiente generación que promoverá y mejorará el artículo/libro planteado.

Lizbeth Sarahí Díaz-Rivera; Wilmer Medardo Arias-Collaguazo

Se puede concluir que las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute en la economía empresarial y publica extendiendo sus efectos a las esferas de la producción y consumos.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato; por apoyar el desarrollo de la investigación.

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Arroba Oñate, D. V. (2018). Manejo de las finanzas personales y su impacto socio-económico en la población del cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha [Personal financial management and its socio-economic impact on the population of the Rumiñahui canton, province of Pichincha]. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/22627>
- Dominguez-Zea, P.L. (2017). Sistematización del estado del arte en investigaciones realizadas en el área de Finanzas años 2005 al 2016 [Systematization of the state of the art in research conducted in the area of Finance from 2005 to 2016]. Recuperado de <https://n9.cl/u7f8t>
- Gamez-Tellez, A. M., Morales Bautista, M. C., & Ramírez López, C. T. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras de las pymes en Bogotá, Colombia y América Latina [State of the art on financial problems of SMEs in Bogota, Colombia and Latin America]. *ECONÓMICAS CUC*, 39(2), 77–94. <https://doi.org/10.17981/econcuc.39.2.2018.05>

- Gelashvili, V., Camacho-Miñano, M. del M., & Segovia-Vargas, M. J. (2020). Un estudio sobre el análisis económico-financiero de las empresas sociales: ¿son realmente negocios? [A study of the economic and financial analysis for social firms: are they really businesses?]. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 23(2), 139–147. <https://doi.org/10.6018/rcsar.361531>
- Marcillo-Cedeño, C., Aguilar-Guijarro, C., & Gutiérrez-Jaramillo, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia [Financial analysis: a key tool for management decision making]. 593 *Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Martínez Aldana, C., Herazo Cueto, G., & Corredor Villalba, Á. (2021). Estado del Arte de las Finanzas [State of the Art of Finance]. Bogotá (Colombia) Universidad Santo Tomás. Facultad de Economía 2007.
- Mejía-Trujillo, C. A. (2012). Estado del arte de la ética en las finanzas [State of the art of ethics in finance]. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/7203>
- Molina, J., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador [Financial analysis of commercial companies in Ecuador]. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 5(01), 8–28. <https://doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202>
- Nava-Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente [Financial analysis: a key tool for efficient financial management]. *Revista Venezolana De Gerencia*, 14(48). <https://doi.org/10.37960/revista.v14i48.10553>
- Platikanova, P. (2005). El análisis económico-financiero: Estado del arte [The economic-financial analysis: state of the art]. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 2, 95-120