

Revista de Ciencias Económicas y Sociales

2025

FINANZAS Y NEGOCIOS

ISSN L 2710-7817

VOL5 NÚM 1

ENERO—ABRIL 2025



UNIVERSIDAD
LATINA de Panamá

SUMMUM DESIDERIUM SAPIENTIA



Revista de Ciencias Económicas y Sociales

CENTRO DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS
CONTABLES DE PANAMÁ (CIFICO)

FINANZAS Y NEGOCIOS
VOLUMEN 5 NÚMERO 1
ISSN L 2710-7817
ENERO-ABRIL 2025



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Publicación cuatrimestral

Volumen 5 N°1 (Enero-Abril 2025)

ISSN L 2710-7817

Editora:

Dra. Alejandra Hidalgo.
Universidad UNIDOS.
alejandrahidalgo@unidos.edu.pa

Consejo Editorial:

Dr. Francisco Guerrero.
Universidad Privada Rafael Beloso Chacín, Venezuela.

Mgtr. Thays Bermúdez.
Universidad UNIDOS, Panamá.

Dra. Ruth Toro.
Universidad Autónoma del Perú, Perú.

Mgtr. Maribel Wang.
Universidad Latina de Panamá, Panamá.

Dr. Romer Álvarez.
Universidad del Zulia, Venezuela.

Dra. Milagros Villasmil.
Universidad Libre de Colombia, Colombia.

Mgtr. Andrés Ultreras Rodríguez
Universidad Autónoma de Sinaloa, México.



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Dirección postal:

Edificio Cromos. Vía España.

Universidad UNIDOS.

Apartado postal 07157 Panamá, República de Panamá.

Teléfono: (507) 380-3975

Escribir a: alejandrahidalgo@unidos.edu.pa

Finanzas y Negocios Volumen 5 N°1 (Enero-Abril 2025)

© Derechos Reservados 2025



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Revista Finanzas y Negocios

ISSN 2710-7817

Vol.5, No.1

Enero - Abril 2025

Contenido

| | |
|---|-----|
| Editorial..... | 7 |
| Gestión administrativa en la aplicación de las Normas Internacionales de información Financiera | 9 |
| Desafíos y beneficios de implementar la NIIF 18 en las PYMES de economías emergentes. | 28 |
| Habilidades directivas de la innovación implementadas en las Juntas de Acción Comunal de Valledupar Colombia..... | 48 |
| Marketing digital potenciadas por Inteligencia Artificial (IA), en las PYMES de Valledupar. | 63 |
| Redes Atencionales y Técnicas de Atención Plena en la Enseñanza del Idioma Inglés en Panamá Oeste | 80 |
| Gestión de tesorería como estrategia financiera en las empresas del sector artesanal del Departamento del Cesar | 101 |
| Implementación de Repositorios para la Enseñanza en Ciencias de la Enfermería..... | 120 |
| Instrucciones para los autores..... | 133 |



ISSN L 2710-7817



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 7-8
Enero - Abril 2025
Panamá

Editorial

Es indudable que las nuevas tecnologías y la vinculación generada por la globalización han generado nuevos modelos de negocios y ha dado una nueva visión a los ya conocidos, la gestión financiera, la administración y la educación enfrentan retos que no se habían presentado antes. Por ello, la presente edición de Finanzas y Negocios propone ofrecer una mirada integral sobre cómo estos cambios inciden en diferentes sectores vale decir, cómo las empresas, instituciones y comunidades pueden adaptarse a esta ola de cambios vertiginosos.

En tal sentido, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es un claro ejemplo de este proceso. El artículo *"Gestión Administrativa en la Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera"* explica la importancia de una administración eficiente para garantizar el cumplimiento normativo, optimizando los procesos contables y financieros. Asimismo, el artículo *"Desafíos y Beneficios de Implementar la NIIF 18 en las PYMES de Economías Emergentes"* nos sumerge en el impacto que estas regulaciones pueden tener en pequeñas y medianas empresas, especialmente en mercados en desarrollo, donde la estructura financiera suele ser menos robusta.

El liderazgo no escapa a esta realidad, como también se transforma en respuesta a nuevas exigencias. El artículo *"Habilidades Directivas de la Innovación Implementadas en las Juntas de Acción Comunal de Valledupar, Colombia"* hace notar

cómo el liderazgo innovador en espacios comunitarios puede generar cambios significativos, robusteciendo la participación ciudadana y la toma de decisiones estratégicas.

Por otro lado, el marketing y la inteligencia artificial se han convertido en aliados poderosos para las pequeñas y medianas empresas. Artículos como el *"Marketing Digital Potenciado por Inteligencia Artificial (IA) en las PYMES de Valledupar"* y *"Gestión de tesorería como estrategia financiera en las empresas del sector artesanal del Departamento del Cesar"* presentan cómo la automatización y el análisis de datos están revolucionando la forma en que los negocios se relacionan con sus clientes, permitiendo estrategias más eficientes y personalizadas que facilitan la generación de mejores resultados económicos.

Por su parte, también la educación, transita por nuevos escenarios. En el artículo *"Redes Atencionales y Técnicas de Atención Plena en la Enseñanza del Idioma Inglés en Panamá Oeste"*, se exploran nuevas metodologías para mejorar la enseñanza y el aprendizaje. Asimismo, el artículo *"Implementación de Repositorios para la Enseñanza en Ciencias de la Enfermería"* resalta la importancia de la digitalización del conocimiento en la formación de profesionales de la salud, asegurando un acceso más amplio y equitativo a los recursos educativos.

Estos temas nos invitan a reflexionar sobre la constante transformación del mundo empresarial y académico. Desde las normativas contables hasta el impacto de la inteligencia artificial en el marketing, pasando por las nuevas estrategias de enseñanza, cada uno de estos ámbitos refleja una sociedad en evolución.

Acompáñenos en este recorrido por el cambio, la innovación y el crecimiento. Reflexionemos juntos sobre cómo cada decisión, por pequeña que parezca, puede marcar la diferencia. Porque al final, el conocimiento solo cobra sentido cuando se convierte en acción. ¡Que la lectura de esta edición sea una fuente de inspiración y un impulso para seguir evolucionando!

Dra. Alejandra Hidalgo
Editora





Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios



Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 9-28
Enero - Abril 2025
Panamá



Gestión administrativa en la aplicación de las Normas Internacionales de información Financiera



Administrative management in the application of International Financial Information Standards

Rubén Darío Marrufo García¹, Aldemar Palmera Carrascal², Elermes Montero Morón³, Wilfrido Godoy Ramírez⁴

¹Licenciado en Contaduría Universidad Dr. José Gregorio Hernández, Magister en Gerencia empresarial, Dr. En Ciencias Gerenciales, Postdoctoral en Gerencia de las Organizaciones (URBE). Docente en la Universidad Popular del César. Colombia.  <https://orcid.org/0000-0002-5141-2756>  rubenmarrufo@unicesar.edu.co

²Contador Público, Universidad Popular del Cesar, Especialista en revisoría fiscal y auditoría externa, Universidad Autónoma de Bucaramanga, Magister en Gerencia empresarial, (URBE). Docente en la Universidad Popular del César. Colombia.  <http://orcid.org/0009-0009-8237-6899>  apalmerac@unicesar.edu.co

³Contador Público, Universidad Popular del Cesar, Especialista en Finanzas Públicas- (ESAP), Docente en la Universidad Popular del César. Colombia.  <https://orcid.org/0009-0002-3951-9750>  emonterom@unicesar.edu.co

⁴Contador Público Universidad Popular del Cesar, Magister en Gerencia de empresa, Universidad del Zulia, Dr. En Ciencias Gerenciales (URBE), Docente en la Universidad Popular del César. Colombia.  <https://orcid.org/0009-0007-4866-2512>  wilfridogodoy@unicesar.edu.com

Fecha de Recepción: 06/12/2024

Fecha de Aceptación: 26/12/2024

Resumen

Este artículo tiene como objetivo, analizar la gestión administrativa en la aplicación de las normas internacionales de información financiera, se enmarca en una metodología cualitativa, consistió en una revisión sistemática de la literatura científica sobre gestión administrativa y NIIF. Se siguieron las directrices de la declaración PRISMA (Moher, Liberati, Tetzlaff & Altman, 2014) y las recomendaciones de Pardo-Refoyo & Pardo-Peláez (2020) para revisiones sistemáticas en ciencias sociales. Las primeras búsquedas se realizaron el 30 de junio de 2024 en la base de datos Scopus, combinando los términos "Gestión administrativa AND NIIF", arrojando 16 resultados. Después de eliminar duplicados y revisar títulos y resúmenes, se seleccionaron 5 registros relevantes para el estudio. El diagrama PRISMA mostró el flujo de los registros en cada etapa del proceso de selección: 16 registros identificados, 16 registros tras eliminar duplicados, 7 registros relevantes tras la revisión de títulos y resúmenes, y 5 registros con acceso completo finalmente incluidos en el estudio. Estas investigaciones se centraron en conceptos básicos sobre gestión administrativa y NIIF, excluyendo términos que no abarcaban el objeto de estudio. Los resultados destacaron palabras clave como análisis, detección de fraudes, ratios financieros e industria, y mostraron que países como Estados Unidos, Brasil, Alemania y Francia, así como Brasil en América Latina, tienen mayor producción y cooperación en este ámbito. Los autores más relevantes fueron Terán, Espinoza y Alfaro, con mayor colaboración internacional. En conclusión, la gestión administrativa y la implementación adecuada de las NIIF son esenciales para el éxito y sostenibilidad de las empresas. La integración de funciones administrativas y la transparencia en la presentación de los estados financieros permiten una mejor toma de decisiones y mayor eficiencia operativa. La sinergia entre una gestión administrativa efectiva y la implementación de las NIIF proporciona una base sólida para la toma de decisiones estratégicas y la eficiencia operativa, fortaleciendo la confianza de inversores y stakeholders y permitiendo a las empresas enfrentar con éxito los desafíos del entorno competitivo.

Palabras Claves: Gestión Administrativas, Normas internacionales de información financiera, estados financieros.

Abstract

This article aims to analyze administrative management in the application of international financial reporting standards, it is framed in a qualitative methodology, it consisted of a systematic review of the scientific literature on administrative management and IFRS. The guidelines of the PRISMA statement (Moher, Liberati, Tetzlaff & Altman, 2014) and the recommendations of Pardo-Refoyo & Pardo-Peláez (2020) for systematic reviews in social sciences were followed. The first searches were carried out on June 30, 2024 in the Scopus database, combining the terms "Administrative management AND IFRS", yielding 16 results. After removing duplicates and reviewing titles and abstracts, 5 records relevant to the study were selected. The PRISMA diagram showed the flow of records at each stage of the selection process: 16 records identified, 16 records after removing duplicates, 7 relevant records after review of titles and abstracts, and 5 records with full access finally included in the study. These investigations focused on

basic concepts of administrative management and IFRS, excluding terms that did not cover the object of study. The results highlighted keywords such as analysis, fraud detection, financial ratios and industry, and showed that countries such as the United States, Brazil, Germany and France, as well as Brazil in Latin America, have greater production and cooperation in this area. The most relevant authors were Terán, Espinoza and Alfaro, with greater international collaboration. In conclusion, administrative management and the proper implementation of IFRS are essential for the success and sustainability of companies. The integration of administrative functions and transparency in the presentation of financial statements allow for better decision making and greater operational efficiency. The synergy between effective administrative management and the implementation of IFRS provides a solid basis for strategic decision-making and operational efficiency, strengthening the confidence of investors and stakeholders and allowing companies to successfully face the challenges of the competitive environment.

Keywords: Administrative Management, International financial reporting standards, financial statements.

1. Introducción

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (pymes) implica mucho más que contar con personal especializado en contabilidad o finanzas, o simplemente ajustarse a la normativa vigente. Este proceso impacta profundamente a las organizaciones, por lo que es esencial que las empresas, con el apoyo de una adecuada gestión administrativa, analizan los cambios en su modelo de negocio y cómo estas normas influyen de manera holística en su planificación.

Las NIIF, también conocidas como IFRS (por sus siglas en inglés), y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC o IAS), son estándares que definen la naturaleza y la forma de presentar la información financiera. En Colombia, la Ley 1314 del 13 de junio de 2009, junto con un marco normativo claro y estructurado, ha facilitado la convergencia hacia estas normas internacionales, garantizando que la información financiera sea de alta calidad y esté alineada con el dinamismo del entorno empresarial actual. Los contadores públicos en Colombia enfrentan retos importantes al implementar las NIIF en las pymes. Frecuentemente, estas empresas enfrentan dificultades para entender las normas y adaptarse a los múltiples cambios que implican, como modificaciones en su cultura organizacional, la incorporación de tecnología y la necesidad de capacitar al personal.

La gestión administrativa en las pymes debe ajustarse a las NIIF, que tienen un

impacto transversal en las empresas y no son exclusivamente contables o financieras, sino holísticas. Este proceso implica no solo el cumplimiento normativo, sino también un análisis interno para identificar fortalezas y debilidades en las diversas áreas de la empresa, transformándolas en mejores prácticas.

Ahora bien, hasta 2012, el reporte financiero en Colombia se basaba en el decreto 2649 de 1993, caracterizado por informes numéricos y subjetivos. Con la adopción de las NIIF, el modelo financiero se volvió más robusto y detallado, cambiando drásticamente la presentación de los informes financieros en el país. La implementación de las NIIF, junto con una gestión administrativa eficiente, puede mejorar significativamente la calidad y comparabilidad de la información financiera en Colombia, lo que se traduce en mayor competitividad y eficiencia empresarial. Esta transición ofrece oportunidades para desarrollar estrategias de gestión que beneficien profundamente a las pymes, facilitando la estandarización de procesos y sistemas, la creación de centros de excelencia y la simplificación de la estructura operativa, con el objetivo de mejorar la calidad y reducir costos y tiempos.

En este contexto, es importante estudiar la gestión administrativa en la adopción de las NIIF en las pymes en Colombia. Estas empresas enfrentan desafíos en su gestión administrativa, especialmente en el manejo del equivalente de efectivo, conciliaciones bancarias y la gestión de inventarios. La transición a las NIIF, según la sección 35 de las NIIF para pymes, es crucial para reflejar la verdadera situación patrimonial de estas empresas.

2. Desarrollo

2.1. Gestión administrativa

Según Chiavenato (2005), la gestión administrativa en una empresa es crucial para su éxito, ya que su correcta ejecución determina el futuro del negocio. En un entorno competitivo, es esencial estar bien informado sobre cómo llevarla a cabo adecuadamente. Robbins (2008) complementa esta idea al señalar que la gestión administrativa contable es un proceso que implica organizar, coordinar y controlar, y la describe como un arte en el ámbito financiero. Esta gestión se divide tradicionalmente en cuatro funciones fundamentales: planeación, organización, dirección y control.

La gestión administrativa en una empresa utiliza todos los recursos disponibles

para alcanzar las metas establecidas desde su inicio. Se trata de un proceso sistemático que facilita la ejecución de las tareas básicas de la organización. Martínez (2012) sugiere que descomponer la gestión administrativa en partes y entender las relaciones básicas entre ellas ayuda a comprender mejor el proceso. Este enfoque, conocido como modelo, es útil para representar relaciones complejas. Por ejemplo, se utilizan estándares específicos para evaluar y controlar a los empleados, lo cual forma parte integral del planeamiento en la gestión administrativa contable.

Las medidas de control suelen implicar ajustes en los planes originales. Chiavenato (2005) explica que, en la práctica, la gestión administrativa no se presenta como funciones aisladas, sino como un conjunto de actividades interrelacionadas. La planeación, organización, dirección y control son procesos simultáneos e interdependientes. Así, la gestión administrativa consiste en diseñar y mantener un ambiente laboral donde grupos de individuos trabajan juntos para alcanzar objetivos comunes.

En resumen, la gestión administrativa busca crear una organización económicamente estable, mejorando las normas sociales y estableciendo un gobierno eficaz. En el contexto empresarial, se centra en la determinación y satisfacción de objetivos políticos, sociales y económicos, dependiendo de la competencia del administrador. La persona responsable de la gestión administrativa debe poseer habilidades y capacidades específicas, como liderazgo, dirección y motivación. Además, es crucial que esta persona tenga fundamentos coherentes para gestionar adecuadamente los materiales, recursos económicos y humanos necesarios para cumplir los objetivos de la entidad.

2.2. Funciones de Dirección

En la gestión administrativa, el rol principal se centra en las funciones de dirección, lo cual implica gestionar el sistema que compone la organización para satisfacer las necesidades de los actores internos y relacionados, con el fin de cumplir con las demandas cualitativas y cuantitativas. Según Koontz y Wrihrich (2004), la fase de dirección —también conocida como ejecución, convocatoria o iniciativa— es esencial. Algunos administradores equiparan la organización y el liderazgo, ya que las funciones de dirigir, controlar y ejecutar reflejan de manera concreta las habilidades de

regulación.

Por otro lado, Correa (2002) afirma que en el ámbito administrativo se satisface una capacidad esencial de apoyo en la cultura jerárquica, la cual modela la conducta y regula al personal. Esta cultura impacta la ejecución de competencias administrativas tales como la organización, clasificación, supervisión de personal, coordinación y control, además de respaldar las características y estándares que favorecen el comportamiento creativo de los administradores, quienes a su vez exigen de sus subordinados un enfoque tradicionalista.

Chiavenato (2005) plantea que las funciones de dirección abarcan la planificación, organización y toma de decisiones sobre los objetivos de la organización, definiendo planos y actividades necesarias para alcanzarlos. La dirección asigna roles a los miembros de la organización, mientras que el control corrige desviaciones y asegura la implementación efectiva de la planificación

2.3. Elementos de la planificación

En el campo de la gestión administrativa, la dirección cumple un papel esencial. Estas funciones de liderazgo se enfocan en la gestión del sistema organizacional para satisfacer tanto las necesidades internas como externas, abarcando aspectos cuantitativos y cualitativos. Según Koontz y Weihrich (2004), las funciones de dirección incluyen lo que también se conoce como ejecución, convocatoria o iniciativa. Esta fase es tan relevante que algunos administradores consideran la dirección y la organización como funciones equivalentes, dado que dirigir, controlar y ejecutar permiten aplicar las habilidades de regulación de forma clara.

Por su parte, Correa (2002) subraya que, en la administración, se satisface una función vital mediante el respaldo de una cultura jerárquica, la cual moldea y regula el comportamiento del personal. Esta cultura incide en la ejecución de competencias de gestión, tales como la organización, clasificación, supervisión del equipo, coordinación y control, las cuales están

respaldadas por cualidades y estándares que favorecen un comportamiento innovador en los administradores, quienes también exigen de sus colaboradores un enfoque tradicional.

Para Chiavenato (2005) destaca que las funciones directivas en una organización

incluyen la planificación, dirección y organización. En estas se toman decisiones clave sobre los objetivos y se establecen planes para lograrlos mediante actividades específicas. La dirección resulta fundamental, pues es el momento en el que se asignan responsabilidades a los miembros de la organización. Igualmente, el control es indispensable, ya que permite corregir posibles desviaciones y asegurar que la planificación se lleve a cabo adecuadamente.

2.4. Normas internacionales de información financiera. (NIIF)

Las NIIF y NIC, según Romero (2011) y Besteiro et al. (2011), son esenciales para estandarizar la información financiera globalmente. Romero destaca que estas normas establecen directrices específicas para la preparación y presentación de los estados financieros, enfocándose en el cumplimiento riguroso de disposiciones contables. En cambio, Besteiro et al. resaltan la calidad y universalidad de los NIIF, fundamentadas en principios sólidos que facilitan la comprensión y accesibilidad para diversos usuarios. Mientras Romero prioriza la aplicación técnica dentro de las organizaciones, Besteiro enfatiza la necesidad de una transparencia que garantice comparabilidad a nivel internacional.

Ambos autores coinciden en que estas normas aseguran consistencia, confiabilidad y transparencia, permitiendo a inversionistas y usuarios evaluar de manera objetiva la situación financiera de una entidad. Además, Romero subraya la importancia de la correcta implementación para evitar errores en los informes financieros, mientras Besteiro considera su rol clave en fortalecer la confianza en los mercados. Así, aunque sus enfoques difieran, la combinación de sus perspectivas impulsa una gestión financiera eficiente, previene fraudes y fomenta una sólida gobernanza corporativa.

Estado de Situación Financiera

Para Catacora (1998), quien explica que el estado de situación financiera de una entidad ofrece una visión detallada de sus activos, pasivos y patrimonio. Este informe financiero se estructura según la ecuación contable, que establece la disposición de cada partida en los estados financieros, cumpliendo con los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad número uno. Esta norma busca asegurar que la información presentada sea clara y ordenada, permitiendo a los usuarios entender la composición de los recursos de la entidad, las obligaciones con terceros y el valor neto

que corresponde a los propietarios o accionistas.

Para los fines de esta investigación, se adopta la perspectiva de Catacora (1998), quien afirma que el estado de situación financiera de una entidad específica proporciona información clave sobre sus activos, pasivos y patrimonio. En línea con esta visión, Mina (2008) describe el estado de situación financiera como una presentación detallada que enfrenta el total de los activos con la suma de los pasivos y el capital, asegurando que ambos lados de la ecuación sean equivalentes. Este informe desglosa, de manera detallada, lo que posee la empresa, lo que corresponde a los acreedores y lo que pertenece a los propietarios o accionistas. Igualmente, Besteiro y Mazarracín (2011) señalan que este estado presenta la posición financiera de la empresa en un momento específico, mostrando sus recursos, sus deudas y el nivel de financiación interna.

Activos Corrientes

Los activos corrientes comprenden todos aquellos elementos dentro del grupo de activos que se consideran líquidos, es decir, son rubros que se pueden transformar en efectivo en un periodo breve. Según la definición de Catacora (1998), los activos corrientes están compuestos por bienes y derechos que pueden ser convertidos en efectivo en un plazo menor a un año, siempre que la organización tenga la intención de llevar a cabo esta conversión.

Por su parte, Mina (2008) explica que los activos corrientes son aquellos que se encuentran disponibles y tienen la intención de transformarse en efectivo en un período corto, generalmente en menos de un año o dentro del ciclo operativo regular de la entidad. En una perspectiva complementaria, Besteiro y otros (2011), destacan que los activos corrientes abarcan elementos disponibles, realizables e inventarios. Esto significa que dichos elementos de activo, que están en constante movimiento o cambio, representan inversiones a corto plazo, cuentas por cobrar y efectivo. Para esta investigación, se toma como referencia la postura de Catacora (1998), quien ofrece una definición clara y directa de los activos corrientes.

Activos No Corrientes

Para Catacora (1998) sostiene que los activos no corrientes se caracterizan por su baja liquidez, ya que transformarlos en efectivo no es inmediato y demanda un

período considerable. Estos activos desempeñan un papel fundamental en la estructura financiera de una entidad, aunque no resultan efectivos para cubrir necesidades de liquidez o de efectivo a corto plazo.

En esta misma línea, Mina (2008) define a los activos no corrientes como aquellos elementos de propiedad, planta y equipo cuyo propósito es garantizar la durabilidad y estabilidad de la organización a largo plazo. Estos activos no están concebidos para la venta y suelen permanecer dentro de la entidad durante un tiempo prolongado. A menudo, se les conoce también como activos fijos o inmovilizados.

Por otro lado, Horngren (2004, p. 343) describe que los activos no corrientes se utilizan en el negocio durante un período extenso, generalmente más de un año. Su uso continuo en las operaciones de la empresa contribuye a generar ingresos, los cuales se ven reducidos por los gastos asociados. Además, estos activos no solo generan ingresos, sino también un gasto llamado depreciación. Para los objetivos de esta investigación, se asume la perspectiva de Catacora (1998), quien enfatiza que los activos no corrientes son de baja liquidez y que su conversión a efectivo implica un proceso que requiere tiempo.

Pasivos Corrientes

De acuerdo con Romero (2011), los pasivos corrientes, también conocidos como pasivos circulantes, son aquellos compromisos cuya liquidación financiera se prevé dentro del transcurso de un año, siempre y cuando se mantienen las operaciones normales del negocio. Esta clasificación guarda una correspondencia directa con los activos corrientes, facilitando la medición y evaluación de la liquidez empresarial a corto plazo.

Por otra parte, Mina (2008) enfatiza que los pasivos corrientes representan una fuente de financiamiento accesible debido a su bajo costo financiero en comparación con otras formas de financiamiento a largo plazo. Este grupo abarca obligaciones comunes para las empresas, como las cuentas por pagar a proveedores, las retenciones fiscales y laborales, así como los préstamos bancarios a corto plazo. Estos pasivos permiten a las empresas operar de manera eficiente sin incurrir en grandes desembolsos por intereses, contribuyendo a la gestión óptima del capital de trabajo.

En consonancia con lo anterior, Olivos y Pombo (2011) refieren que los pasivos

corrientes están constituidos por obligaciones que la entidad espera cubrir en el ciclo operativo habitual, que generalmente no supera el plazo de un año. Esta categorización es fundamental para la evaluación de la solvencia a corto plazo y para la toma de decisiones relacionadas con la administración de recursos. Para los fines de este estudio, se adopta el enfoque planteado por Mina (2008), quien resalta la importancia de los pasivos corrientes como una alternativa de financiamiento de bajo costo. Esta perspectiva subraya el papel estratégico que desempeñan estos pasivos en el mantenimiento de la liquidez y en la optimización del capital de trabajo, asegurando que las empresas puedan cubrir sus obligaciones sin comprometer su estabilidad financiera.

Pasivos No Corrientes

Según Catacora (1998), el pasivo no corriente está compuesto por obligaciones cuyo plazo de vencimiento supera el año y que, además, poseen características particulares que las diferencian de las obligaciones financieras a corto plazo. Por esta razón, muchos especialistas se refieren a estos pasivos de manera generalizada como "obligaciones a largo plazo". Esta clasificación permite a las entidades planificar con mayor precisión sus compromisos financieros futuros, facilitando la gestión de recursos en horizontes temporales más amplios.

En esta línea, Mina (2008) define al pasivo no corriente, también denominado pasivo a largo plazo, como aquellos compromisos financieros con terceros cuya liquidación se proyecta a más de un año. Estos pasivos son fundamentales para el financiamiento estructural de la entidad, permitiendo ejecutar proyectos de inversión sin comprometer los recursos operativos inmediatos. Un ejemplo típico de pasivo no corriente sería un préstamo bancario con una duración de 18 meses, el cual permite a la empresa disponer de liquidez para inversiones estratégicas mientras distribuye el pago de la deuda en el tiempo.

Por su parte, Romero (2011) amplía esta definición al señalar que los pasivos no corrientes incluyen deudas cuyo vencimiento excede tanto el año fiscal como, en algunos casos, el ciclo operativo normal de la entidad. Estas obligaciones suelen originarse a partir de necesidades específicas de financiamiento para proyectos de inversión a largo plazo, como la adquisición de activos fijos, el pago de emisiones de bonos o la obtención de capital mediante acciones preferentes. Ejemplos recurrentes de

pasivos no corrientes son los préstamos hipotecarios y los bonos emitidos por la entidad, los cuales permiten captar recursos significativos con una estructura de pagos programada a lo largo de varios años.

Patrimonio

Para Block y Hirt (2005, p. 616) definen el capital contable como la suma de los derechos de propiedad de los accionistas tanto preferentes como comunes. Esta posición de propiedad incluye el capital preferente, el capital común y las utilidades retenidas, que en conjunto representan la inversión total de los accionistas en la empresa.

Altuve (2001) explora el concepto de costo del capital social, considerando tanto el capital social preferente como el común, además de las utilidades retenidas. En este contexto, el costo de capital se entiende como el rendimiento requerido por los accionistas sobre su inversión, ya sea en dividendos o en crecimiento de valor.

Por su parte, Váquiro (2009) destaca el interés de los inversores en la rentabilidad por acción, que depende de la capacidad de la empresa para generar dividendos a través de una gestión eficaz y eficiente. En cuanto al costo de una nueva emisión de acciones, Váquiro subraya la importancia de estimar los futuros dividendos, ya que el valor actual de una acción corresponde al valor presente neto de estos dividendos descontados a la tasa de oportunidad del inversionista. Además, conocer la política de dividendos de la empresa es crucial, ya que esta define si los dividendos se mantendrán constantes a lo largo del tiempo o si crecerán a una tasa específica.

En conjunto, según estos autores, los costos del capital contable reflejan la posición de los accionistas, tanto en el capital preferente como en las utilidades retenidas, y su valor depende de la capacidad de la empresa para gestionar estos recursos de forma que maximice la rentabilidad. para los accionistas.

Estado de Resultados

Godoy (2013) define el estado de resultados como un informe que sintetiza las operaciones comerciales realizadas a cabo por una entidad durante un período determinado. Este informe es crucial para el análisis financiero y constituye una base fundamental para elaborar otros estados financieros como el Balance General y las notas explicativas. Asimismo, facilitar la evaluación del desempeño de los

administradores durante dicho período.

Por su parte, Chapa y colaboradores (2012) describen el estado de resultados como un documento que resume las actividades operativas de una empresa en un lapso específico. Su propósito central es determinar el beneficio o pérdida periódica, ayudando a los analistas a identificar si la rentabilidad del negocio ha crecido o disminuido. Aunque no ofrece detalles sobre la liquidez, sí presenta información acerca de ingresos, gastos y la utilidad neta generada para los accionistas.

Para Bravo y Otros (2010) plantean que el estado de resultados compila las operaciones efectuadas en un periodo determinado —ya sea mensual, trimestral, semestral o anual— con el fin de analizar la eficiencia en el logro de objetivos financieros. Este informe confronta los ingresos obtenidos con los gastos incurridos, mostrando una utilidad o pérdida neta. Se asemeja a un "video" financiero que refleja el desempeño de la entidad en el período evaluado.

En la misma línea, Sinisterra y Polanco (2011) identifican el estado de resultados como un informe que muestra el saldo final de las operaciones realizadas por una empresa durante un período específico. Este informe compara los ingresos generados con los gastos necesarios para lograrlos, resultando en una utilidad si los ingresos exceden a los gastos, o en una pérdida si ocurre lo contrario.

Finalmente, Ocampo (2009) explica que el estado de resultados es un resumen financiero de las actividades operativas de una entidad durante un período concreto, usualmente anual, aunque también puede presentarse con periodicidad mensual o trimestral. Este informe permite monitorear de manera continua el desempeño de la empresa, proporcionando información sobre la generación de ingresos y el manejo de los gastos. En esta investigación, se adopta la perspectiva de Ocampo (2009), quien enfatiza que el estado de resultados ofrece un resumen detallado de las operaciones realizadas por la empresa en un período específico, con el objetivo de evaluar la eficacia en la obtención de ingresos y el control de los gastos.

3. Metodología

En este trabajo se ha llevado a cabo una revisión sistemática de la literatura científica publicada en materia del Gestión administrativa y Normas Internacionales de Información Financiera Para su elaboración, se han seguido las directrices de la

declaración (Moher, Liberati, Tetzlaff, & Altman, 2014) así como de (Pardal-Refoyo & Pardal-Peláez, 2020) para la correcta realización de revisiones sistemáticas, en este caso en el marco de las ciencias sociales y tecnología. A continuación, se detalla el proceso metodológico de elaboración en sus distintas fases.

Las primeras búsquedas se realizaron el 30 de junio de 2024 combinando los términos Gestión administrativa AND NIIF en las bases de datos Scopus. Estas búsquedas arrojaron en Scopus 16 resultados, En definitiva, se constató que existen estudios primarios, de base para dar respuesta a la pregunta de investigación, además, no se observan revisiones sistemáticas afines. Búsquedas realizadas el 10 de julio de 2024. El diagrama PRISMA muestra el flujo de los registros en cada etapa del proceso de selección.

A continuación, se detallan los números en cada etapa:

Identificación: 16 registros identificados.

Duplicados eliminados: 16 registros después de eliminar duplicados.

Selección: 7 registros relevantes tras la revisión de títulos y resúmenes.

Elegibilidad: 5 registros con acceso completo.

Incluidos: 5 registros finalmente incluidos en el estudio.

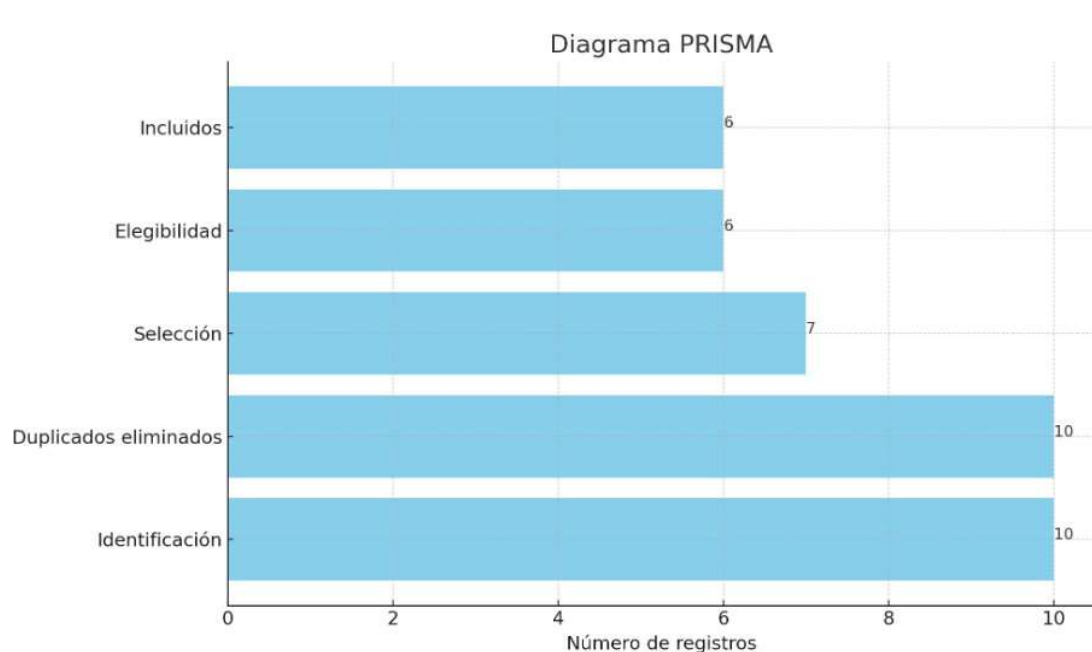


Figura: Diagrama PRISMA (2024)

Todas estas investigaciones señalan conceptos básicos sobre Gestión administrativa y Normas internacionales de información financiera, entendida bajo el marco de diversas teorías de las ciencias sociales para la búsqueda se excluyeron aquellos términos que no acaparaban el objeto de estudio de la investigación, además se constató que los planteamientos de los estudios seleccionados exhaustivamente, estuvieran orientados hacia el mismo enfoque de revisión y sus resultados pueden brindar la oportunidad de confrontar otras perspectivas.

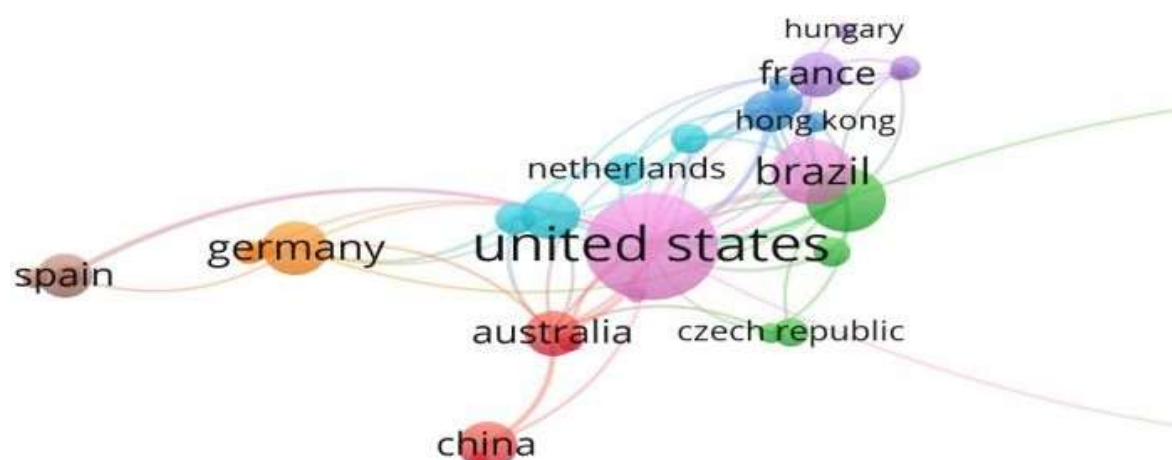
4. Resultados

Gráfico 1:
Palabras clave



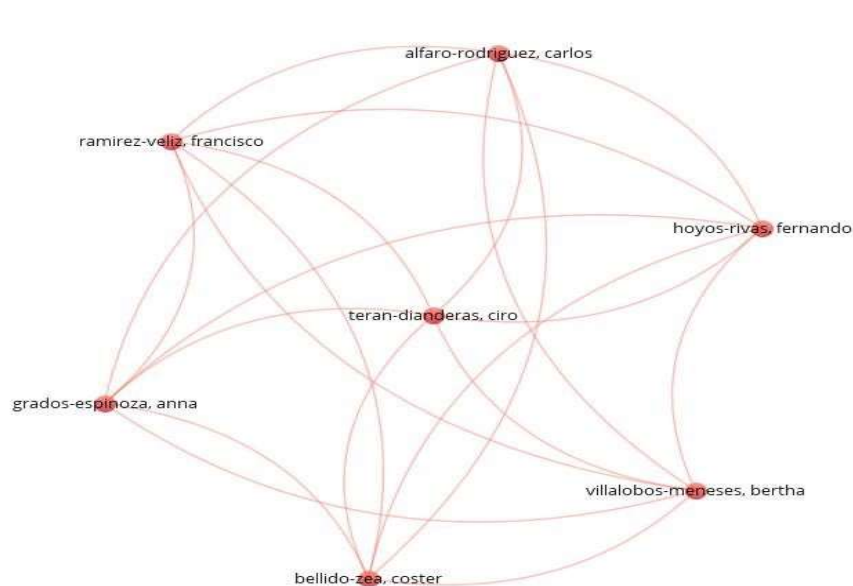
Tal como se muestra en el Gráfico 1, las palabras clave que mayor relación concentran en función de la base de datos en estudio, dentro del Gestión admirativa y NIIF fueron: Análisis detección de fraudes, ratios financieros industria , identificación de la aplicación, que interactúan entre sí, como, por ejemplo: Información financiera detección de fraude y el modelo Beneish que es una herramienta estadística utilizada para detectar manipulación de ganancias en los estados financieros de las empresas de trafico de red, varios entornos de red.

Gráfico 2:
Colaboración entre países



Correspondiente al gráfico anterior, se puede decir que los países con mayor producción y cooperación son: Estados Unidos, Brasil, Alemania y Francia, y entre América Latina destaca Brasil.

Gráfico 3
Co-ciliación entre autores



Finalmente, se destacan los autores más relevantes en materia de Gestión

administrativa se destacan los que mayor colaboración con sus pares en distintos países e instituciones: Teran, Espinoza, Alfaro entre otros.

5. Discusión

Luego de evaluar las publicaciones anteriores y seleccionar los artículos finales para su análisis, siguiendo el proceso descrito en el diagrama Prima (2024), se procede a responder la pregunta de investigación: ¿Cómo es la gestión administrativa en la aplicación de las normas internacionales de información financiera?

La gestión administrativa es un pilar fundamental para el éxito de cualquier empresa, ya que involucra la planificación, organización, dirección y control de recursos para alcanzar los objetivos establecidos (Chiavenato, 2005; Robbins, 2008). Chiavenato resalta que una adecuada ejecución de estas funciones es clave para el futuro de la empresa, señalando que la gestión administrativa no consiste en acciones aisladas, sino en actividades interrelacionadas. Robbins complementa esta visión al describir la gestión administrativa contable como un proceso integral que incluye organización, coordinación y control, y la considera un arte dentro del ámbito financiero.

Para comprender mejor este proceso, Martínez (2012) sugiere dividir la gestión administrativa en partes y entender las relaciones básicas entre ellas. Este enfoque, conocido como modelo, facilita la comprensión de relaciones complejas, permitiendo a los administradores tomar decisiones informadas y estratégicas. Además, el uso de modelos específicos para evaluar y controlar a los empleados es esencial para una gestión administrativa contable efectiva.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) juegan un papel central en la presentación de la información financiera de una empresa. Romero (2011) define las NIIF como un conjunto de normas y leyes que establecen cómo debe presentar la información en los estados financieros, y Warren y otros (2007) las describen como un modelo contable basado en el principio de entidad en funcionamiento, destinado a registrar las actividades diarias de las entidades. Besteiro y otros (2011) destacan que las NIIF aseguran que los estados financieros presenten información comparable, transparente y de alta calidad, permitiendo a inversores y usuarios tomar decisiones económicas informadas.

El estado de situación financiera es una herramienta crucial para evaluar la

posición económica de una entidad. Catacora (1998) señala que este estado muestra los activos, pasivos y patrimonio de una entidad según la ecuación contable. Mina (2008) y Besteiro y Mazarracín (2011) coinciden en que el estado de situación financiera ofrece una visión detallada de la situación financiera de la empresa, permitiendo a los administradores y otros usuarios tomar decisiones estratégicas informadas basadas en una evaluación precisa de la liquidez y solvencia de la entidad. Dentro del estado de situación financiera, es fundamental diferenciar entre activos corrientes y no corrientes. Catacora (1998) define los activos corrientes como aquellos que pueden convertirse en efectivo en el corto plazo, mientras que Mina (2008) y Besteiro y otros (2011) señalan que estos incluyen bienes y derechos con intenciones de realización en el corto plazo. En contraste, los activos no corrientes requieren más tiempo para convertirse en efectivo y están destinados a la longevidad y permanencia de la organización, siendo cruciales para su sostenibilidad a largo plazo.

Los pasivos, de igual forma, se dividen en corrientes y no corrientes. Romero (2011) define los pasivos corrientes como obligaciones a liquidar en el corto plazo, incluyendo cuentas por pagar comerciales y préstamos bancarios. Olivos y Pombo (2011) añaden que estos pasivos son compromisos a cancelar durante el ciclo normal de operaciones. Los pasivos no corrientes, en cambio, son obligaciones a largo plazo, representando deudas como préstamos hipotecarios y bonos (Catacora, 1998; Mina, 2008; Romero, 2011).

El patrimonio refleja la inversión de los propietarios en la entidad, y Block y Hirt (2005) definen el capital contable como la posición de propiedad de los accionistas, incluyendo capital social y utilidades retenidas. Altuve (2001) y Váquiro (2009) indican que los inversionistas se interesan en la rentabilidad por acción y la política de dividendos, resaltando que una gestión eficiente del capital contable es clave para asegurar la solvencia y generación de valor a largo plazo.

Por otro lado, el estado de resultados es una herramienta esencial para evaluar el desempeño financiero de la empresa. Godoy (2013) lo define como un resumen de las operaciones de la entidad en un período, mientras que Chapa y otros (2012) señalan que permite medir la utilidad o pérdida periódica. Bravo y otros (2010) enfatizan que este estado contrasta ingresos y gastos, resultando en una utilidad o pérdida,

proporcionando así un resumen de la eficiencia y eficacia en la consecución de los logros empresariales.

En conclusión, la gestión administrativa y la correcta aplicación de las normas de información financiera son cruciales para el éxito y sostenibilidad de una empresa. La integración de las funciones administrativas y la transparencia en la presentación de los estados financieros facilitan una toma de decisiones más precisa y una mayor eficiencia operativa, permitiendo enfrentar los desafíos del entorno y alcanzar objetivos estratégicos.

6. Conclusiones

La gestión administrativa y la implementación efectiva de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son pilares esenciales para asegurar el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa. Como destacan Chiavenato y Robbins, la gestión administrativa abarca una serie de actividades interrelacionadas que incluyen la planeación, organización, dirección y control de los recursos empresariales, lo cual brinda a los administradores una perspectiva integral que facilita la toma de decisiones estratégicas informadas y el uso eficiente de los recursos de la empresa. Por otro lado, las NIIF, definidas por Romero y Warren, ofrecen un marco normativo que garantiza transparencia, comparabilidad y alta calidad en la información presentada en los estados financieros, lo cual es clave para que los inversores y otros usuarios puedan fundamentar sus decisiones económicas.

El estado de situación financiera y el estado de resultados, detallados por autores como Catacora, Mina, Godoy y Chapa, son herramientas esenciales para analizar la posición económica y el desempeño financiero de la entidad. La diferenciación entre activos y pasivos corrientes y no corrientes facilita una comprensión clara de la estructura financiera y la liquidez de la empresa. Además, la adecuada gestión del capital contable, como describen Block, Hirt y Váquiro, asegura la solvencia y capacidad de la entidad para generar valor sostenido a largo plazo.

En conclusión, la sinergia entre una gestión administrativa sólida y una implementación rigurosa de las NIIF proporciona una base firme para la toma de decisiones estratégicas y la eficiencia operativa. La claridad y precisión en la presentación de la información financiera no solo fortalecen la gestión interna, sino que

también refuerzan la confianza de los inversores y otros grupos de interés, permitiendo a la empresa enfrentar con éxito los desafíos del entorno competitivo y alcanzar sus metas estratégicas.

7. Referencias Bibliográficas

Altuve, J. (2001). *Costo del capital y estructura financiera*. Editorial Trillas.

Besteiro, C., López, A. y Martínez, R. (2011). *Normas Internacionales de Información Financiera: Principios y aplicaciones*. Editorial Alfaomega.

Block, SB y Hirt, GA (2005). *Fundamentos de administración financiera* (11ª ed., p. 616). McGraw-Hill.

Bravo, M., Lambretón, V. y Márquez, H. (2010). *Introducción a las Finanzas* (4a.ed.) México. Editorial Prentice Hall de Pearson.

Catacora, F. (1998). *Contabilidad general: Teoría y práctica*. Editorial McGraw-Hill.

Chapa, J., López, R., & Martínez, A. (2012). *Estados financieros: Análisis e interpretación*. Editorial McGraw-Hill.

Chiavenato, I. (2005). *Introducción a la teoría general de la administración* (7ª ed.). McGraw-Hill.

Correa, J. (2002). *Cultura organizacional y gestión administrativa*. Editorial Ecoe Ediciones.

Godoy, R. E. (2013). *Contabilidad y presentación de estados financieros* (2a. ed.). Colombia: ediciones Nueva Legislación Ltda.

Horngren, CT (2004). *Contabilidad financiera* (7ª ed.). Pearson Educación.

Koontz, H. y Weihrich, H. (2004). *Administración: Una perspectiva global* (12ª ed.). McGraw- Hill.

- Martínez, J. (2012). *Fundamentos de administración y gestión empresarial*. Editorial Alfaomega.
- Mina, P. (2008). *Contabilidad financiera: Activos y pasivos corrientes*. Editorial Pearson Educación.
- Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J. y Altman, DG (2014). Ítems de referencia para publicar Revisiones Sistemáticas y Metaanálisis: *La Declaración PRISMA*. *Revista Española de Nutrición Humana y Dietética*, 18(3), 172-181.
- Ocampo, E. (2009). *Administración financiera* (2a. ed.). Bogotá, D.C: Editado por; Grupo editorial nueva legislación Ltda.
- Olivos, R. y Pombo, P. (2011). *Gestión financiera y contable: Pasivos y obligaciones empresariales*. Editorial Alfaomega.
- Pardal-Refoyo, JL, & Pardal-Peláez, B. (2020). *Anotaciones para estructurar una revisión sistemática*. *Revista ORL*, 11(2), 155-160.
- Reeve, JM y Duchac, J. (2007). *Contabilidad financiera* (10ª ed.). Aprendizaje Cengage.
- Romero, J. (2011). *Aplicación de las NIIF en el ámbito empresarial*. Editorial Díaz de Santos.
- Sinisterra, L. y Polanco, M. (2011). *Contabilidad financiera: Estados financieros y su análisis*. Editorial Alfaomega.
- Váquiro, M. (2009). *Evaluación financiera y política de dividendos*. Editorial Ecoe Ediciones. Warren, CS.





Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios


Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 29-47
Enero - Abril 2025
Panamá



Desafíos y beneficios de implementar la NIIF 18 en las PYMES de economías emergentes.



Challenges and Benefits of Implementing IFRS 18 in SMEs of Emerging Economies



*Wilfrido Godoy Ramírez¹, Víctor Hugo Martínez Gonzales², Edwin Iván Vásquez Pino³,
Huberts Andrés Montaña Quintero⁴, Milton Jesús Bolaño Valdez⁵.*

¹Contador Público Universidad Popular del Cesar, Magister en Gerencia de empresa, Universidad del Zulia, Dr. En Ciencias Gerenciales (URBE), Docente en la universidad Popular del Cesar. Colombia.  <https://orcid.org/0009-0007-4866-2512>
 wilfridogodoy@unicesar.edu.co

²Contador Público Universidad Popular del Cesar, Magister en Recursos Humanos (URBE), Docente en la universidad Popular del Cesar. Colombia.  <https://orcid.org/0000-0003-3009-221X>  victormartinez@unicesar.edu.co

³MSc. Desarrollo Empresarial, Esp. Revisoría Fiscal y Auditoría Forense, Esp. Normas Internacionales de Información, Financiera NIIF, Docente Investigador, en la Universidad Popular del Cesar, Colombia.  <https://orcid.org/0000-0002-9098-2276>
 edwinvasquez@unicesar.edu.co

⁴Contador Público Universidad Popular del Cesar, Magister en Finanzas, Autónoma del Caribe, Docente en la Universidad del Cesar. Colombia.  <https://orcid.org/0009-0007-4698-3697>  hubertsmontano@unicesar.edu.co

⁵Contador Público, Universidad Popular del Cesar, Magister en Gerencia Financiera, Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt "UNERMB", Docente en la Universidad de Popular del Cesar. Colombia.  <https://orcid.org/0009-0000-8938-5258>  mjesusbolanob@unicesar.edu.co

Fecha de Recepción: 07/12/2024

Fecha de Aceptación: 26/12/2025

Resumen

El objetivo general del estudio es analizar los desafíos y beneficios de implementar la NIIF 18 en las PYMES de economías emergentes. La metodología se basa en una investigación cualitativa y revisión documental de fuentes primarias y secundarias, aplicando un enfoque hermenéutico. La discusión de los resultados revela que las PYMES enfrentan barreras tecnológicas, financieras y de capacitación, dificultando el cumplimiento de la NIIF 18. La complejidad de los principios de presentación y la falta de información comparativa son retos críticos. Finalmente, las conclusiones indican que es necesario apoyo institucional, formación continua y versiones simplificadas de la NIIF 18 para facilitar su adopción. La tecnología XBRL ofrece ventajas, pero su implementación es costosa y requiere habilidades técnicas específicas.

Palabras Clave: Estados Financieros, Taxonomía xbl, NIIF 18.

Abstract

The general objective of the study is to analyze the challenges and benefits of implementing IFRS 18 in SMEs in emerging economies. The methodology is based on qualitative research and documentary review of primary and secondary sources, applying a hermeneutic approach. The discussion of the results reveals that SMEs face technological, financial and training barriers, making compliance with IFRS 18 difficult. The complexity of the presentation principles and the lack of comparative information are critical challenges. Finally, the conclusions indicate that institutional support, continuous training and simplified versions of IFRS 18 are necessary to facilitate its adoption. XBRL technology offers advantages, but its implementation is expensive and requires specific technical skills.

Keywords: Financial Statements, xbl Taxonomy, IFRS 18

1. Introducción

La aplicación de los Estándares Internacionales de Información Financiera (NIIF) representa uno de los mayores retos en el campo de la contabilidad moderna, especialmente en contextos empresariales emergentes y para pequeñas y medianas empresas (PYMES). La reciente emisión de la NIIF 18 por parte de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en abril de 2024 ha traído consigo una nueva estructura para la presentación y revelación en estados financieros, buscando una mayor transparencia y comparabilidad de la información financiera. Sin embargo, su implementación en las PYMES de economías emergentes como las de América Latina plantea serios desafíos debido a diversas variables como la falta de recursos tecnológicos, el conocimiento limitado de las nuevas disposiciones y los altos costos

asociados al cumplimiento normativo.

La NIIF 18 establece requisitos detallados sobre la presentación y revelación de información en los estados financieros de propósito general. Estos incluyen los estados de situación financiera, los estados de resultados y otros resultados integrales, los estados de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, además de información complementaria en las notas. La norma también introduce principios de agregación y desagregación para evitar que se oscurezca información relevante y mejorar la utilidad de los informes financieros para los usuarios.

A pesar de las ventajas teóricas de una información financiera más estructurada y comparable, en la práctica, muchas PYMES enfrentan serias barreras para implementar adecuadamente estas disposiciones. En economías emergentes, donde el acceso a recursos financieros y técnicos es limitado, cumplir con los requisitos de presentación y revelación de la NIIF 18 puede resultar excesivamente oneroso. La falta de capacitación adecuada, tanto de los contadores como de los gerentes, dificulta la adopción de las nuevas normas y genera estados financieros incompletos o incorrectos. Además, la infraestructura tecnológica limitada afecta la posibilidad de automatizar procesos contables y garantizar una adecuada documentación de los estados financieros.

Por otro lado, la complejidad de los requisitos de la NIIF 18 también puede ser un obstáculo. Las PYMES suelen tener estructuras contables menos sofisticadas y sistemas de información financiera más básicos, lo que dificulta la aplicación de principios como la desagregación de partidas o la presentación coherente de la información. La falta de claridad en los procesos de clasificación de activos y pasivos como corrientes o no corrientes, así como la adecuada identificación de medidas de desempeño definidas por la administración, puede generar inconsistencias en los estados financieros.

La NIIF 18 también introduce una serie de requisitos específicos sobre información comparativa y coherencia de presentación. Sin embargo, muchas PYMES no cuentan con datos históricos debidamente documentados ni con mecanismos para garantizar la comparabilidad entre períodos. Esto afecta negativamente la utilidad de la información financiera para los inversores, acreedores y otros usuarios interesados,

quienes dependen de estos datos para tomar decisiones informadas. Además, la aplicación de la norma requiere una revisión continua de las políticas contables, lo que supone un esfuerzo adicional en términos de tiempo y recursos.

Otro problema relevante es la falta de adaptación de la norma a los contextos específicos de las PYMES en economías emergentes. La NIIF 18 está diseñada con una terminología y estructura orientada a empresas con fines de lucro y con operaciones complejas, lo que puede no ser adecuado para pequeñas empresas con operaciones más simples. Por ejemplo, los requisitos relacionados con la identificación de partidas de otro resultado integral y su presentación detallada pueden ser difíciles de aplicar en empresas que no tienen acceso a sistemas contables avanzados o que no cuentan con personal especializado para manejar estos procesos.

Además, la falta de acceso a recursos financieros y técnicos también impacta en la capacidad de las PYMES para implementar medidas efectivas de divulgación y transparencia. La NIIF 18 enfatiza la importancia de revelar información en las notas a los estados financieros, lo que incluye información sobre políticas contables, riesgos financieros y otros elementos clave para la toma de decisiones. Sin embargo, muchas PYMES carecen de los recursos necesarios para preparar notas detalladas y completas, lo que limita la transparencia y comparabilidad de su información financiera.

Por último, la falta de apoyo institucional y de regulación adecuada también constituye una barrera para la implementación de la NIIF 18 en PYMES de economías emergentes. En muchos casos, los gobiernos y organismos reguladores no proporcionan suficiente apoyo en términos de capacitación, recursos o incentivos para que las PYMES adopten las nuevas normas contables. Esto genera una brecha significativa entre las empresas que pueden cumplir con los requisitos de la NIIF 18 y aquellas que no tienen la capacidad de hacerlo.

2. Desarrollo

2.1 Dimensión técnica de las normas internacionales de información financiera

La dimensión técnica de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es un aspecto fundamental para la aplicación efectiva y adecuada de estas normas en diversos contextos empresariales. Esta dimensión se compone de

elementos teleológicos y metódicos, los cuales ayudan a comprender el propósito y el procedimiento de implementación de las NIIF. Según Vargas-González et al. (2023), la dimensión teleológica se centra en la intención y el objetivo final de las normas, mientras que la dimensión metódica establece los pasos y metodologías específicas para su aplicación. Ambas dimensiones son cruciales para asegurar que la NIIF 18 sean interpretadas y aplicadas correctamente, promoviendo así una información financiera coherente y comparable a nivel internacional.

Asimismo, Las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) representan una versión simplificada de las NIIF completas. Estas normas han sido diseñadas específicamente para satisfacer las necesidades y capacidades de las PYMES, facilitando su aplicación y reduciendo la carga administrativa asociada con la presentación de informes financieros. Molina Llopis (2013) destaca que, a pesar de ser una versión simplificada, las NIIF para PYMES presentan importantes diferencias con respecto a las NIIF completas, especialmente en lo que concierne al nivel de detalle y a la complejidad de los requerimientos. Las PYMES enfrentan numerosos desafíos durante la implementación de estas normas, tales como la falta de recursos financieros y humanos, así como la necesidad de capacitación y actualización constante.

En cuanto al objetivo de las NIIF, Morales-Díaz y Gallizo Larraz (2019) subrayan que estas normas, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), buscan mejorar la comparabilidad y la transparencia de los estados financieros a nivel global. Esta comparabilidad permite a los inversionistas y otros usuarios de los estados financieros tomar decisiones informadas con base en información consistente y fiable. La aplicación de las NIIF facilita el análisis comparativo entre empresas de distintos países y sectores, contribuyendo a la integración de los mercados financieros y al crecimiento económico global.

Por otro lado, uno de los aspectos más relevantes en la adopción de las NIIF para PYMES es su aplicación en el sector cooperativo. Díaz Ortega et al. (2019) señalan que la implementación de estas normas en cooperativas, como las del Norte de Santander, requiere una participación del gobierno corporativo. Este compromiso asegura que la transición hacia la cultura de las NIIF sea liderada de manera efectiva, promoviendo una gestión financiera responsable y transparente. La participación del

gobierno corporativo es esencial para garantizar que las cooperativas comprendan los beneficios de la aplicación de las NIIF y superen los obstáculos que puedan surgir durante el proceso de implementación.

Ahora bien, Vargas-González et al. (2023) afirman que una comprensión profunda de la dimensión técnica de las NIIF implica reconocer tanto su propósito (dimensión teleológica) como el enfoque metódico para su aplicación (dimensión metódica). La dimensión teleológica permite identificar el fin último de las NIIF: proporcionar información financiera transparente, comparable y relevante que facilite la toma de decisiones económicas. Por otro lado, la dimensión metódica ofrece un marco estructurado y sistemático para implementar las normas de manera efectiva, garantizando que las empresas cumplan con los requisitos establecidos y puedan adaptarse a los cambios regulatorios de manera eficiente.

Desde una perspectiva comparativa, los autores mencionados coinciden en la importancia de entender las NIIF desde una óptica tanto teórica como práctica. Por ejemplo, mientras Vargas- González et al. (2023) enfatizan la necesidad de una comprensión dual de la dimensión técnica, Molina Llopis (2013) se enfoca en las diferencias prácticas entre las NIIF completas y las NIIF para PYMES, señalando que estas últimas están diseñadas para simplificar y facilitar el cumplimiento normativo por parte de las pequeñas empresas.

Por su parte, Morales-Díaz y Gallizo Larraz (2019) resaltan el valor de la comparabilidad internacional como uno de los principales objetivos de las NIIF. Este enfoque es particularmente relevante en un mundo globalizado, donde las empresas operan en mercados internacionales y necesitan que sus estados financieros sean comprensibles para una audiencia global. En este sentido, la aplicación de las NIIF contribuye a la integración económica y financiera, promoviendo la confianza de los inversionistas y facilitando el acceso a financiamiento global.

La implementación de las NIIF para PYMES en el sector cooperativo, como se describe en el estudio de Díaz Ortega et al. (2019), pone de manifiesto la necesidad de un liderazgo activo por parte del gobierno corporativo. La adopción de estas normas no es un proceso meramente técnico, sino que implica un cambio cultural y organizacional. Las cooperativas deben adaptarse a nuevas prácticas contables y financieras, lo que

requiere capacitación, compromiso y una visión estratégica por parte de sus líderes.

Por último, la dimensión técnica de las NIIF, con sus aspectos teleológicos y metódicos, es esencial para garantizar una aplicación efectiva y coherente de estas normas. Los aportes de Vargas-González et al. (2023), Molina Llopis (2013), Morales-Díaz y Gallizo Larraz (2019) y Díaz Ortega et al. (2019) ofrecen una visión integral de los desafíos y beneficios asociados con la implementación de las NIIF y las NIIF para PYMES. Esta comprensión permite a las empresas, tanto grandes como pequeñas, adaptarse a los estándares internacionales, promoviendo la transparencia, la comparabilidad y el buen gobierno corporativo. La aplicación adecuada de las NIIF no solo mejora la calidad de la información financiera, sino que también fortalece la confianza de los usuarios y contribuye al desarrollo económico global.

2.2 Taxonomía XBRL

El XBRL (eXtensible Business Reporting Language) es un lenguaje diseñado para facilitar el intercambio y la comparación de información financiera mediante un formato estándar y digital. Su implementación ayuda a hacer los datos financieros más accesibles y transparentes a nivel mundial. Ruiz et al. (2004) y Bonsón et al. (2009) destacan que esta estandarización permite el análisis automatizado y mejora la interoperabilidad entre diferentes sistemas financieros. Sin embargo, para que el XBRL funcione de manera eficiente, es fundamental desarrollar taxonomías precisas y completas. Valentinetti y Rea (2012) subrayan que la Fundación IFRS desempeña un papel clave en la creación de estas taxonomías globales, asegurando que reflejen las normas internacionales y las particularidades de los distintos sectores.

No obstante, existen discrepancias entre las prácticas de divulgación de las empresas y las taxonomías actuales. Tanto Valentinetti y Rea (2012) como Bonsón et al. (2009) identifican que estas diferencias se presentan principalmente en el nivel de desagregación de los datos y en las necesidades específicas de cada industria. Mientras algunos sectores requieren un mayor nivel de detalle en ciertas partidas, otros demandan menos desagregación. Estas diferencias complican el proceso de estandarización y comparabilidad entre empresas de diferentes industrias.

Un estudio comparativo realizado por Valentinetti y Rea (2013) evidencia que las taxonomías basadas en reglas, como las aplicadas bajo los GAAP italianos, presentan

una alineación diferente en comparación con las taxonomías basadas en principios, como las utilizadas bajo las IFRS. Esta discrepancia surge porque las taxonomías basadas en principios permiten mayor flexibilidad, lo cual dificulta la estandarización cuando se necesita información más detallada. Este desafío subraya la necesidad de equilibrar el nivel de detalle requerido para reflejar las prácticas específicas de cada sector con la consistencia necesaria para una comparación global efectiva.

La adopción de nuevas normas, como la NIIF 18, también añade complejidad a las taxonomías existentes. La NIIF 18, que se centra en la presentación de información financiera para subsidiarias no consideradas de interés público, busca simplificar las obligaciones de divulgación para estas entidades. Sin embargo, integrar la NIIF 18 en las taxonomías XBRL implica realizar ajustes que incorporen estos cambios normativos sin perder coherencia con el marco general de las IFRS. Este proceso puede aumentar las discrepancias señaladas por Valentinetti y Rea (2012) y Bonsón et al. (2009), especialmente si las empresas adoptan prácticas de divulgación que no coinciden completamente con las nuevas taxonomías.

Para finalizar, aunque el XBRL es una herramienta eficaz para optimizar el intercambio y la comparabilidad de información financiera, su éxito depende de taxonomías robustas y flexibles. La labor de la Fundación IFRS es esencial en este proceso, aunque persisten desafíos debido a las variaciones en las prácticas de divulgación entre distintos sectores y empresas. La introducción de normas como la NIIF 18 exige una actualización constante de las taxonomías XBRL para mantener el equilibrio entre el nivel de detalle y la estandarización. Los estudios de Ruiz et al. (2004), Bonsón et al. (2009) y Valentinetti y Rea (2012, 2013) ofrecen un análisis crítico de estos retos y resaltan la necesidad de una evolución continua en el desarrollo de las taxonomías.

2.3 Estados Financieros

Para García (2017) define los estados financieros como registros contables que sintetizan las operaciones económicas efectuadas por una organización durante un período específico. Esta definición destaca el carácter condensado de las transacciones, resaltando el papel de la contabilidad en consolidar la información para ofrecer una perspectiva clara de las actividades financieras de la entidad.

Por su parte, San Román (2018) conceptualiza los estados financieros como

informes periódicos y detallados que muestran la situación económica de una empresa a lo largo de un período determinado. En su explicación, se enfatiza la frecuencia y minuciosidad de estos informes, subrayando su utilidad para diversos interesados en analizar la estabilidad financiera de la organización. García (2015) define los estados financieros como registros contables que reflejan la posición financiera de una empresa y sintetizan las operaciones realizadas en un período específico. Esta definición fusiona elementos de las anteriores, poniendo énfasis tanto en el registro de actividades financieras como en la presentación de la situación económica.

Comparando estas perspectivas con la definición de Rappaport (1986), un economista y escritor estadounidense, se observa una orientación más estratégica. Rappaport describe los estados financieros como informes que reflejan la situación financiera y los resultados de una empresa en un momento específico. En su enfoque, se resalta la importancia de estos informes para la toma de decisiones estratégicas, particularmente en la generación de valor para los accionistas.

Ahora bien, mientras García y San Román enfatizan los aspectos operativos y de registro de los estados financieros, Rappaport ofrece una perspectiva estratégica enfocada en la evaluación del desempeño y la creación de valor. Estas diferentes aproximaciones reflejan la naturaleza versátil de los estados financieros, que sirven tanto para documentar operaciones como para evaluar la salud financiera y el rendimiento de una organización.

2.4 Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo es una herramienta financiera crucial para las organizaciones, ya que proporciona información sobre su salud financiera y respalda los procesos de toma de decisiones (Carreño Dueñas et al., 2022; García y Saldarriaga Gómez, 2016). Se ha convertido en un componente obligatorio de las cuentas anuales de muchas empresas desde 2008, reemplazando al Cuadro de Financiación (Carmona Ibáñez, 2008).

El análisis del flujo de efectivo permite a las empresas evaluar su rentabilidad, predecir futuros déficits de efectivo y evaluar el impacto de diferentes políticas en los niveles de efectivo (Carreño Dueñas et al, 2022). A diferencia de los estados financieros tradicionales basados en principios de devengo, el estado de flujo de efectivo presenta

resultados únicos basados en la gestión real del efectivo, lo que respalda una administración eficaz de la tesorería.

Para (Estupiñán Gaitán, 2023). La implementación del análisis del flujo de efectivo como herramienta de planificación financiera ha mostrado resultados positivos en las decisiones empresariales, lo que resalta su importancia en el dinámico entorno de mercado actual (García y Saldarriaga Gómez, 2016). El uso de dinámica de sistemas y hojas de cálculo puede ayudar en el desarrollo de modelos y simulaciones de flujo de caja (Carreño Dueñas et al., 2022; Carmona Ibáñez, 2008).

Ahora bien, desde el enfoque de la NIIF 18, El flujo de efectivo es un estado financiero esencial que permite evaluar la liquidez y solvencia de una entidad, este informe facilita el seguimiento de las entradas y salidas de efectivo durante un período contable, clasificando los movimientos en tres actividades principales: operativas, de inversión y de financiamiento. Cada una de estas categorías proporciona información clave sobre el funcionamiento de la empresa y su capacidad para generar efectivo en el corto y largo plazo.

Para las actividades operativas, se registran aquellos flujos de efectivo derivados de las transacciones que afectan directamente el resultado neto. Los ejemplos incluyen los cobros por ventas de bienes y servicios y los pagos a proveedores o empleados. Es fundamental que estas actividades muestren una generación positiva de efectivo, ya que esto indica la viabilidad de las operaciones diarias del negocio.

Por otro lado, las actividades de inversión comprenden los flujos relacionados con la adquisición y disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no consideradas equivalentes al efectivo. Por ejemplo, la compra de propiedades, maquinaria o instrumentos financieros se reflejará como una salida de efectivo. Estas actividades son cruciales para evaluar las decisiones estratégicas de expansión o reducción de activos de una entidad.

Las actividades de financiamiento se refieren a los flujos derivados de transacciones con los propietarios y prestamistas. Aquí se incluyen las emisiones de acciones, los pagos de dividendos y la obtención o reembolso de préstamos. Este apartado permite analizar cómo la entidad financiera su crecimiento y si depende de recursos propios o ajenos para sostener sus operaciones.

Existen dos métodos principales para presentar el estado de flujos de efectivo: el método directo y el método indirecto. El método directo muestra los cobros y pagos brutos, proporcionando mayor claridad sobre las entradas y salidas específicas. En contraste, el método indirecto comienza con el resultado neto y ajusta por partidas que no implican efectivo, facilitando el análisis del efecto de las políticas contables sobre la liquidez.

Además, la clasificación de intereses y dividendos es flexible bajo la NIIF 18. Estos pueden clasificarse como operativos, de inversión o de financiamiento, dependiendo de la naturaleza de la transacción y las políticas de la entidad. Esta flexibilidad permite a las empresas reflejar sus flujos de efectivo de manera que representen fielmente su modelo de negocio.

La correcta presentación de los impuestos sobre la renta también es relevante. Generalmente, se clasifican como actividades operativas, a menos que estén claramente vinculadas con actividades de inversión o financiamiento. Esto ayuda a evitar distorsiones en el análisis de la generación de efectivo operativo y facilitar una visión más precisa de las obligaciones fiscales de la entidad.

Asimismo, es importante considerar las transacciones mixtas, donde una operación puede implicar flujos de efectivo en diferentes categorías. Por ejemplo, el pago de un préstamo incluye una salida por el capital (financiamiento) y otra por los intereses (operativo). La adecuada desagregación de estos flujos permite una interpretación más exacta de las finanzas de la entidad.

En cuanto a la comparabilidad, la NIIF 18 exige que los estados de flujos de efectivo incluyan información del período actual y del período anterior. Esto facilita el análisis de tendencias y ayuda a identificar cambios significativos en la liquidez o en la estructura de financiamiento de la empresa. La coherencia en la presentación y clasificación es crucial para evitar confusiones y garantizar transparencia.

Además, las entidades deben proporcionar divulgaciones adicionales cuando los requerimientos estándar no son suficientes para comprender los efectos de determinadas transacciones. Por ejemplo, si una entidad realiza importantes inversiones en activos intangibles, deberá detallar estos flujos para ofrecer una imagen clara de sus decisiones estratégicas y su impacto en la liquidez.

Por último, los flujos de efectivo desempeñan un papel crítico en la evaluación de riesgos financieros. Una entidad con flujos de efectivo operativos negativos recurrentes podría enfrentar dificultades para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Por el contrario, una empresa con flujos positivos constantes demuestra estabilidad y capacidad para reinvertir o distribuir dividendos.

3. Metodología

La investigación se desarrolla bajo un paradigma cualitativo. Según Martínez (2010), la metodología cualitativa es esencial para estudios que buscan comprender y explicar fenómenos complejos. Esta metodología permite fortalecer el análisis de los sistemas dinámicos que caracterizan las relaciones humanas, las cuales no son homogéneas, sino que se distinguen por su complejidad, heterogeneidad y variabilidad. De este modo, la investigación cualitativa ofrece procedimientos e instrumentos para explorar las Múltiples realidades, subjetividades y convergencias presentes en distintos grupos y organizaciones sociales.

Por su parte, Hernández Sampieri (2018) señala que este enfoque se orienta por áreas o temas relevantes de investigación. Los métodos cualitativos emplean la recolección y el análisis de datos para refinar las preguntas de investigación o formular nuevos interrogantes durante el proceso interpretativo. En este estudio, se busca analizar la NIIF 18 para un nuevo enfoque en la presentación de estados financieros para una mayor claridad y comparabilidad recurriendo a la revisión de fuentes primarias y secundarias con una perspectiva hermenéutica.

De acuerdo con Vélez (2012), la investigación cualitativa se fundamenta en una base teórica, lo que permite una interpretación conceptual de los datos empíricos obtenidos. Esta interpretación también implica confrontar los datos con las suposiciones o preguntas planteadas por los investigadores.

El método utilizado se marca en una revisión documental. Según Álvarez Venegas, Paredes Hernández y Arteaga Pérez (2015), este tipo de investigación se basa en la revisión de documentos, manuales, revistas, periódicos, informes científicos, conclusiones de seminarios y otras publicaciones consideradas fuentes de información. Por su parte, Pérez (2013), indica que la revisión documental implica observar, registrar, analizar e interpretar la naturaleza de los documentos, con el fin de estudiar

procesos o fenómenos y llegar a explicaciones concretas. Asimismo, Clavee (2014) describe este proceso como la búsqueda, selección, lectura, registro, organización, descripción, análisis e interpretación de datos extraídos de fuentes bibliográficas para responder una pregunta de investigación.

En este estudio, se consultaron tanto fuentes primarias como secundarias para profundizar en variables como el emprendimiento verde y la sostenibilidad, con el fin de establecer una base teórica sólida. Se utilizaron artículos indexados en bases de datos como Scopus, Dialnet y Scielo, empleando palabras clave como "Estados financieros", y "Taxonomía Xxl". Luego de la búsqueda bibliográfica, se seleccionan documentos relevantes para la investigación, los cuales fueron analizados detalladamente mediante la hermenéutica interpretativa y un análisis integrado.

De estos documentos se extrajeron los aportes más significativos de los investigadores en sus respectivos estudios. Se elaboró una matriz de revisión documental para clasificar los contenidos y resaltar las coincidencias entre ellos. Finalmente, se identificaron los elementos más vinculados al tema de investigación, lo que permitió estructurar los hallazgos y conclusiones del estudio.

4. Análisis y discusión de los resultados

El análisis de los resultados muestra los importantes desafíos que enfrentan las PYMES de economías emergentes al implementar la NIIF 18. En primer lugar, las limitaciones tecnológicas y la escasez de recursos financieros afectan directamente su capacidad para cumplir con los nuevos requerimientos de presentación y revelación. Esto provoca una marcada diferencia entre el marco conceptual de la norma y su aplicación práctica. Aunque la NIIF 18 ofrece ventajas en términos de transparencia y comparabilidad, las PYMES en

Asimismo, la falta de formación especializada entre contadores y gerentes dificulta la comprensión de las disposiciones de la NIIF 18. La carencia de programas de capacitación y actualización ocasiona errores en los estados financieros, lo que perjudica la calidad de la información y afecta la toma de decisiones de los usuarios. Por tanto, es crucial una mayor participación de instituciones para proveer recursos y formación continua en el ámbito contable.

Otro hallazgo del análisis es que la complejidad de los principios de agregación y

desagregación representa una barrera adicional. Las PYMES, al tener sistemas contables menos preferidos, enfrentan dificultades para clasificar correctamente sus activos y pasivos en corrientes y no corrientes. Esto genera inconsistencias en la información financiera y reduce su utilidad para inversores y otros interesados. Por esta razón, se requieren mecanismos de apoyo y guías prácticas adaptadas a las necesidades de las pequeñas empresas.

La falta de información comparativa bien documentada también constituye un desafío significativo. Muchas PYMES no cuentan con registros históricos completos, lo que impide cumplir con los requisitos de comparabilidad entre periodos. Esta situación disminuye la confianza de los usuarios en los informes financieros y limita su capacidad para identificar tendencias y evaluar el desempeño empresarial. Para solucionar este problema, es necesario fomentar una cultura de documentación y control de registros financieros.

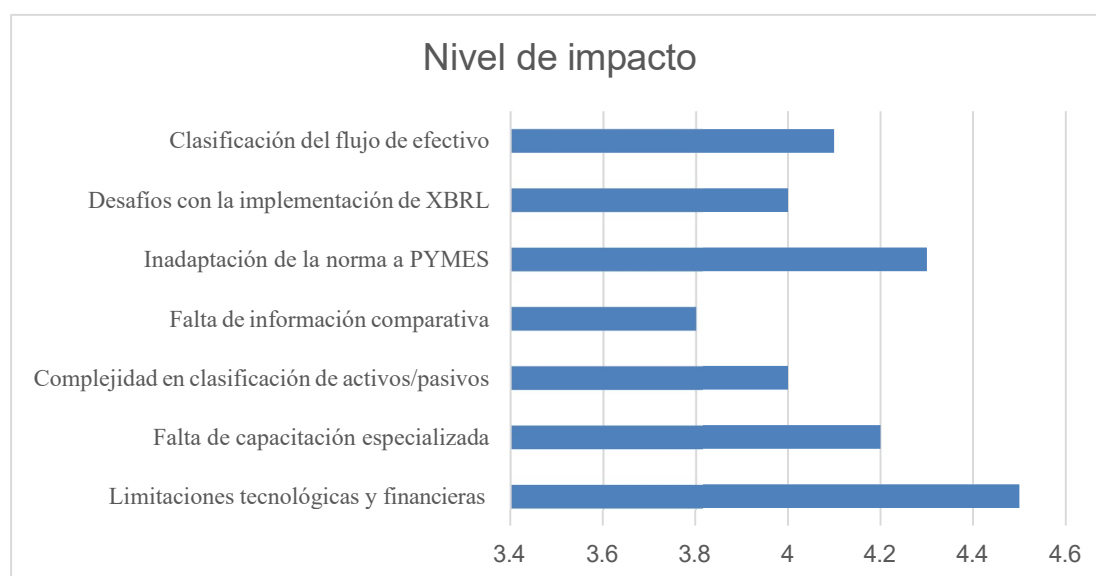
El estudio también evidencia que muchas empresas colombianas no estarán preparadas para la implementación de la nueva NIIF 18 particularmente las PYMES. La terminología y estructura de la norma están diseñadas para empresas con operaciones complejas, lo que dificulta su implementación en contextos más simples. Esto complica el cumplimiento de los requisitos relacionados con el otro resultado integral y la información complementaria. Se recomienda, por tanto, desarrollar versiones simplificadas de la norma.

En cuanto a la implementación del XBRL, esta tecnología ofrece ventajas y desafíos para las PYMES. Si bien facilita la comparabilidad y el análisis automatizado de la información financiera, su adopción implica costos adicionales y requiere conocimientos técnicos que muchas PYMES no poseen. Además, la falta de taxonomías adaptadas a las prácticas locales agrava esta dificultad. Se necesita, por lo tanto, un esfuerzo colaborativo para crear taxonomías ajustadas a las necesidades de las PYMES.

Por último, el análisis subraya la relevancia del estado de flujo de efectivo para evaluar la liquidez y solvencia de una entidad. La NIIF 18 permite una clasificación flexible de intereses y dividendos, facilitando una representación más precisa del modelo de negocio de las PYMES. Sin embargo, aplicar correctamente esta

clasificación requiere un conocimiento profundo de los principios contables. Por ello, es fundamental fortalecer la formación y los recursos técnicos para garantizar una implementación adecuada de la NIIF 18.

Ilustración 1. Desafíos de la implementación de la NIIF 18



La gráfica destaca los desafíos más relevantes que enfrentan las PYMES en la implementación de la NIIF 18. El mayor obstáculo identificado es el de limitaciones tecnológicas y financieras, con un impacto de 4.5, lo que refleja una brecha considerable en infraestructura y recursos. Le sigue la inadaptación de la norma (4.3), evidenciando que su complejidad no se ajusta a la realidad operativa de las PYMES. La falta de capacitación especializada (4.2) limita la correcta interpretación y aplicación de la norma.

La clasificación de activos y pasivos y la implementación del XBRL presentan desafíos similares (4.0), exigiendo conocimientos técnicos que muchas PYMES no poseen. La falta de información comparativa (3.8) afecta la consistencia de los informes financieros. Estos resultados sugieren la necesidad de recursos financieros, formación continua y versiones simplificadas del NIIF 18 para facilitar su aplicación en las PYMES.

5. Conclusiones

Los resultados muestran que las PYMES en economías emergentes enfrentan múltiples desafíos al implementar la NIIF 18. Estos retos surgen principalmente debido a limitaciones tecnológicas, financieras y de capacitación. Aunque la NIIF 18 busca aumentar la transparencia y comparabilidad de los estados financieros, las pequeñas y

medianas empresas se ven obstaculizadas por barreras tecnológicas y la falta de recursos económicos, lo que dificulta el cumplimiento de efectivo de los nuevos requisitos.

Como resultado, existe una brecha considerable entre el marco conceptual de la norma y su aplicación práctica. Además, la falta de formación específica entre contadores y gerentes complica la interpretación de las disposiciones de la norma, provocando errores en los informes financieros. Por ello, es esencial que las instituciones ofrezcan recursos y formación continua para los profesionales contables.

Otro obstáculo importante es la complejidad en la aplicación de los principios de agregación y desagregación. Los sistemas contables menos avanzados de las PYMES limitan su capacidad para clasificar correctamente activos y pasivos entre corrientes y no corrientes. Esto causa inconsistencias en los informes financieros y reduce su utilidad para inversores y otras partes interesadas.

Por tanto, es necesario implementar mecanismos de apoyo y elaborar guías prácticas adaptadas a las características de las pequeñas empresas. Asimismo, la falta de información comparativa debidamente documentada complica el cumplimiento de los requisitos de comparabilidad de la NIIF 18. La ausencia de registros históricos dificulta que las PYMES presenten informes confiables, lo que limita la capacidad de los usuarios para identificar tendencias y evaluar el rendimiento. Por esta razón, es crucial fomentar una cultura de documentación y control adecuado de registros financieros.

Además, muchas PYMES colombianas no están preparadas para aplicar la NIIF 18 debido a que su estructura y terminología están orientadas a empresas con operaciones complejas. Esto dificulta su implementación en entornos más sencillos, especialmente en lo relacionado con el otro resultado integral y la información complementaria. Se recomienda, por tanto, desarrollar versiones simplificadas de la norma que se ajusten a las necesidades de las PYMES. La adopción de tecnologías como el XBRL, aunque útil para mejorar la comparabilidad y el análisis automatizado de datos financieros, implica costos adicionales y requiere habilidades técnicas que muchas pequeñas empresas no poseen. La falta de taxonomías adaptadas a las prácticas locales también añade complejidad a su implementación. Por lo tanto, es necesario un esfuerzo conjunto para desarrollar taxonomías específicas para estas

empresas.

Para finalizar, el estado de flujo de efectivo es fundamental para evaluar la liquidez y solvencia de las organizaciones. La NIIF 18 permite una clasificación flexible de intereses y dividendos, facilitando una representación más precisa del modelo de negocio de las PYMES. No obstante, aplicar esta clasificación de manera correcta requiere un dominio adecuado de los principios contables. Por ello, es esencial reforzar la formación y los recursos técnicos de contadores y gerentes para asegurar una implementación exitosa de la NIIF 18. En conclusión, abordar estos desafíos requiere una combinación de formación continua, apoyo institucional y adaptación de la normativa a las particularidades de las PYMES en economías emergentes.

6. Referencias Bibliográficas

Álvarez Venegas, R., Paredes Hernández, L. M., & Arteaga Pérez, J. (2015). *Guía metodológica para la elaboración de proyectos de investigación en posgrado*. México: Universidad internacional San Gerónimo.

Bonsón, E., Cortijo, V., y Escobar, T. (2009). Hacia la adopción global de XBRL utilizando las normas internacionales de información financiera (IFRS). *Revista Internacional de Sistemas de Información Contable*, 10 (1), 46-60. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2008.10.002>

Carmona Ibáñez, E. (2008). El estado de flujo de efectivo: Su implementación en la contabilidad española. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 37 (138), 245-267. <https://doi.org/10.1080/02102412.2008.10779676>

Carreño Dueñas, JA, Montoya Salazar, DJ, & Giraldo, CD (2022). El análisis del flujo de efectivo como herramienta de planificación financiera. *Revista Contabilidad y Finanzas*, 30 (2), 45-60.

Clavee, A. M. (2014). *Como hacer y defender una tesis, dirección y artes gráficas*.

Madrid: Madrid.

Díaz Ortega, D., Rodríguez, L., & Ramírez, A. (2019). Implementación de las NIIF en cooperativas del Norte de Santander. *Revista de Contabilidad y Gestión*, 25 (1), 15-32.

Estupiñán Gaitán, JM (2023). El flujo de efectivo como herramienta de toma de decisiones empresariales. *Revista Economía y Finanzas*, 18 (2), 34-50.

García, M. (2015). Estados financieros y su importancia en la contabilidad moderna. *Revista Contabilidad y Auditoría*, 12 (3), 56-68.

García, M. (2017). Definición y función de los estados financieros en las organizaciones. *Revista Contable Empresarial*, 15 (1), 22-35.

García, M., & Saldarriaga Gómez, P. (2016). La gestión del efectivo a través del estado de flujo de efectivo. *Revista de Finanzas Aplicadas*, 20 (4), 78-95.

Hernández Sampieri, R. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*. México: McGraw-Hill Interamerican.

Martínez, M. (2010). *Ciencia y Arte en la Metodología Cualitativa. Primera reimpresión*. México: Editorial Trillas. México: Editorial Trillas.

Molina Llopis, S. (2013). La aplicación de las NIIF para PYMES: Simplificación y desafíos. *Contabilidad y Finanzas para PYMES*, 8 (2), 45-60.

Morales-Díaz, J., & Gallizo Larraz, JL (2019). La comparabilidad y transparencia de los estados financieros bajo NIIF. *Revista Española de Contabilidad y Finanzas*, 31 (2), 56-78.

- Pérez, C. A. (2013). *Guía metodológica para antes proyectos de investigación. FEDUPEL* (4ta. ed.). México: Mcgraw Hill.
- Rappaport, A. (1986). *Creación de valor para los accionistas: el nuevo estándar para el desempeño empresarial*. Free Press.
- Ruiz, LM, Sánchez, I., & Gil, J. (2004). El papel del XBRL en la transparencia de la información financiera. *Revista de Información Financiera*, 14 (3), 30-45.
- San Román, J. (2018). La situación económica reflejada en los estados financieros. *Revista Contable y Empresarial*, 20 (1), 12-28.
- Valentinetti, D., y Rea, MA (2012). Adopción de XBRL en Europa: el papel de la taxonomía IFRS. *Revista internacional de investigación contable digital*, 12, 93-112.
<https://doi.org/10.4192/1577-8517-v12>
- Valentinetti, D., y Rea, MA (2013). Taxonomías GAAP versus IFRS: un estudio comparativo. *Journal of Accounting and Finance*, 13 (2), 45-58.
- Vargas-González, JM, Pérez, LF y Torres, MA (2023). La dimensión técnica de las NIIF: Una perspectiva teleológica y metódica. *Revista Internacional de Contabilidad y Auditoría*, 35 (4), 67-89.
- Velázquez, A. J. (2019). *Desarrollo, redes, e innovación. Lecciones sobre Desarrollo Endógeno. Pirámide. Madrid*. Madrid: española.
- Vélez, M. J. (2012). *Metodología de la investigación*. Medellín: Ecoe ediciones.



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios


Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 48-62
Enero - Abril 2025
Panamá

Habilidades directivas de la innovación implementadas en las Juntas de Acción Comunal de Valledupar Colombia

Innovation management skills implemented in the Community Action Boards of Valledupar Colombia

Luis Carlos Padilla Córdoba¹, Janet Montero Morón²

¹Especialista en Finanzas. Magister en Gerencia Publica Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín. Docente de la Universidad Popular del Cesar. Colombia. 
<https://orcid.org/0009-0000-5163-3551> ✉ carlospadilla@unicesar.edu.co

²Especialista en Finanzas Publicas y en revisión Fiscal y Auditoria Forense. Colombia 
<https://orcid.org/0000-0002-7628-9109> ✉ janetmontero@unicesar.edu.co

Fecha de Recepción: 24/11/2024

Fecha de Aceptación: 14/12/2024

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal analizar las habilidades directivas de la innovación implementadas en las juntas de acción comunal en Valledupar Colombia. En tanto, se determinó una metodología de investigación de tipo documental, basada en la revisión bibliográfica de fuentes impresas y digitales. La misma estuvo sustentada por los autores tales como Ruiz (2023), OECD y Eurostat (2019), Ramírez-Rojas (2018), entre otros. El fomento de la innovación en las juntas de acción comunal de Valledupar requiere de líderes visionarios, capaces de inspirar y empoderar a la comunidad, así como de un ambiente propicio para la generación y puesta en marcha de ideas nuevas. Al fortalecer las habilidades directivas de los líderes y al fomentar la participación activa de todos los miembros de la comunidad, las Juntas de Acción Comunal pueden convertirse en agentes de cambio y contribuir al desarrollo

sostenible de Valledupar. Se recomienda implementar talleres de capacitación, implementar concursos de ideas, organizar visitas a otras comunidades, fomentar el uso de tecnologías, así como realizar alianzas para mejorar la comunicación y la gestión de proyectos.

Palabras claves: Innovación, Habilidades directivas, Juntas de Acción Comunal

Abstract

The main objective of this research is to analyze the innovation management skills implemented in the community action boards in Valledupar Colombia. Meanwhile, a documentary-type research methodology was determined, based on the bibliographic review of printed and digital sources. It was supported by authors such as Ruiz (2023), OECD and Eurostat (2019), Ramírez-Rojas (2018), among others. The promotion of innovation in the community action boards of Valledupar requires visionary leaders, capable of inspiring and empowering the community, as well as an environment conducive to the generation and implementation of new ideas. By strengthening the management skills of leaders and encouraging the active participation of all community members, Community Action Boards can become agents of change and contribute to the sustainable development of Valledupar. It is recommended to implement training workshops, implement idea contests, organize visits to other communities, encourage the use of technologies, as well as make alliances to improve communication and project management.

Keywords: Innovation, Management skills, Community Action Boards.

1. Introducción

A través de la evolución de la humanidad las personas como seres sociales han desempeñado importantes roles que han ido variando según el momento histórico que les ha tocado vivir. Tal y como lo señala Ruiz (2023 p. 114), la innovación es un proceso complejo y multidimensional que implica la introducción de nuevas ideas, productos, servicios o procesos que aportan valor y generan un cambio significativo en la forma en que se realizan las actividades o se satisfacen las necesidades de los stakeholders concepto que constantemente se asocia al cambio.

La autora destaca la importancia de las habilidades directivas como factores clave para fomentar la innovación. Asimismo, hace aportes relevantes sobre las habilidades de la innovación tecnológica, en la que resalta que toda organización relaciona estrechamente las habilidades con las personas, a su vez hace hincapié que se deben llevar a cabo habilidades gerenciales o directivas, como las destrezas que se

necesitan para manejar la propia vida, citando a Whetten y Cameron, (2011). Las personas y las organizaciones que deseen tener éxito en la innovación deben desarrollar habilidades personales, interpersonales y grupales.

Cabe destacar que la innovación tecnológica en las instituciones públicas cumple una función determinante en sus procesos, esta se manifiesta a través de la adopción y el uso de nuevas tecnologías para mejorar la prestación de servicios, aumentar la eficiencia y la transparencia, y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos. Esta puede utilizarse para ofrecer servicios públicos de manera más eficiente, eficaz y accesible a las comunidades.

En la actualidad las juntas de acción comunal se encuentran inmersas en grandes cambios y transformaciones a una velocidad asombrosa, por la que estas deben estar a la vanguardia creando entornos propicios para la innovación, por tanto, el desempeño de los directivos de estas juntas y la manera de manejar sus habilidades gerenciales es medular. Ello implica que los gestores deben enfocar sus habilidades en las relaciones sociales dentro y fuera de la institución.

En este orden de ideas, es importante que los gestores cuenten con habilidades específicas porque en el marco de las relaciones sociales es necesario impulsar cambios dentro de las instituciones, donde se requiere variar el comportamiento y la actitud de los miembros de las juntas de acción comunal, fomentarles el compromiso institucional o enseñarles a saber adaptar el interés individual a las exigencias de la cultura de la organización.

Todo lo antes expuesto, permitirá a los directivos y trabajadores de estas instituciones tener acceso al conocimiento y a la tecnología, para ello deben estar preparados con las competencias necesarias con la finalidad de actuar ante los procesos disruptivos que las instituciones afrontan como consecuencia de los cambios sociales y económicos.

Se puede inferir que los directivos deben contar con habilidades gerenciales relacionadas con saber comunicar, tomar decisiones, analizar racionalmente los riesgos, ser creativos para innovar, improvisar y planear. Estas están ligadas a otras capacidades gerenciales como saber ejercer el rol del liderazgo, saber administrar el tiempo y gestionar los recursos humano.

En este contexto, en las juntas de acción comunal se observan algunas debilidades que repercuten en el buen funcionamiento de estas instituciones, dentro de las que se pueden señalar: falta de experiencia en gestión, dificultad para trabajar en equipo, limitaciones en habilidades de comunicación, escasa capacidad de resolución de conflictos, dificultad para adaptarse a los cambios, falta de conocimientos en administración de los recursos, entre otros.

Se requiere entonces, hacer una revisión de las habilidades directivas de la innovación implementadas en las juntas de acción comunal de Valledupar Colombia, de tal manera, que pueda determinarse el curso de acción a seguir, con la finalidad de aportar información científica, que sirva para ofrecer recomendaciones que puedan ser utilizadas en cualquier ámbito.

2- Fundamentación teórica

2.1. Innovación

Para Ruiz (2023 p. 114), la innovación es un proceso complejo y multidimensional que implica la introducción de nuevas ideas, productos, servicios o procesos que aportan valor y generan un cambio significativo en la forma en que se realizan las actividades o se satisfacen las necesidades de los stakeholders concepto que constantemente se asocia al cambio. Ruiz enfatiza que la innovación no se limita a la creación de productos o servicios novedosos, sino que también abarca la implementación de nuevas metodologías, estrategias y formas de pensar que permitan a las organizaciones adaptarse a los cambios del entorno y mejorar su competitividad.

La autora destaca la importancia de la cultura organizacional y las habilidades directivas como factores clave para fomentar la innovación. Una cultura que valore la creatividad, la colaboración y el aprendizaje continuo, junto con líderes que sean capaces de inspirar, motivar y guiar a sus equipos, son esenciales para crear un entorno propicio para la innovación.

Asimismo, Ruiz hace aportes relevantes sobre las habilidades de la innovación tecnológica, en la que resalta que toda organización relaciona estrechamente las habilidades con las personas, a su vez hace hincapié que se deben llevar a cabo habilidades gerenciales o directivas, como las destrezas que se necesitan para manejar la propia vida, citando a Whetten y Cameron, (2011). Las personas y las organizaciones

que deseen tener éxito en la innovación deben desarrollar habilidades personales, interpersonales y grupales.

En este orden de ideas, para la OECD y Eurostat (2019) la innovación es un método o producto nuevo mejorado o una combinación de estos que se distingue de manera significativa de los productos o métodos actuales a través de la aplicación de nuevos conocimientos y tecnología que pueden ser desarrollados o elaborados de manera interna o externa a través de algún asesoramiento o compra de tecnología.

Autores como Hernández, Cardona, y Del Rio (2017), la innovación tecnológica se configura en el desarrollo de nuevos productos y procesos que presentan cambios significativos, y adquiere valor cuando esta innovación propuesta es aceptada por el mercado y por los usuarios y consumidores que lo componen (innovación de productos) o se incorpora en el diseño de los procesos de producción (innovación de procesos).

Para los autores Ruiz (2023), Hernández et al, (2017), OECD y Eurostat (2019), estos coinciden en cuanto a la concepción del mismo, es la transformación de las nuevas ideas, en nuevos y mejorados productos y/o servicios, .es un motor fundamental del crecimiento económico y social, ya que permite satisfacer nuevas necesidades, mejorar la eficiencia y crear nuevas oportunidades, la misma permitirá la generación de ventajas distintivas para la empresa o cualquier institución pública, incluso con aportaciones importantes para los mercados y la sociedad en general, orientarse a la generación de innovaciones, con impacto en la sociedad.

Para efectos de la presente investigación se fija posición con Ruiz (2023), la innovación genera ventajas competitivas, incentiva la adaptabilidad a los cambios dinámicos y constantes del entorno, es medular en la estructura organizacional, así como en la institucional, en la actualidad la innovación puede utilizarse para aumentar la transparencia y la rendición de cuentas del gobierno dentro de las instituciones públicas.

Cabe destacar que la innovación tecnológica en las instituciones públicas cumple una función determinante en sus procesos, esta se manifiesta a través de la adopción y el uso de nuevas tecnologías para mejorar la prestación de servicios, aumentar la eficiencia y la transparencia, y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos. Esta puede utilizarse para ofrecer servicios públicos de manera más eficiente, eficaz y accesible a

las comunidades.

Tomando en consideración las TICS como mecanismo de inclusión social, según la UNESCO (2018), la inclusión social, es una categoría que surge para dar respuestas a las necesidades de diferentes sectores excluidos en la sociedad. Bajo este marco, la UNESCO, estableció que una de las necesidades que sufren los sectores excluidos de la sociedad, es la conectividad. A partir de este hecho, se aprueba en el año 2003 la promoción del Acceso universal al ciber espacio y recomienda a los gobiernos reconocer y apoyar procesos que permitan el acceso a internet y a las tecnologías de la información.

2.2 Habilidades directivas de la innovación

Según lo señalado por Ruiz (2023), existen diferentes habilidades que los gerentes o directores de cualquier empresa o institución deben poseer para lograr desarrollar con éxito las actividades administrativas en el rol que les corresponde, las mismas tienen que ver con el nivel personal, interpersonal y grupal. Estas fomentan el desarrollo de las relaciones entre el personal a su cargo y permiten el mejoramiento, de la productividad, perdurabilidad e innovación en la gestión que se lleva a cabo.

En este orden de ideas Rubio (2021), citando a Drucker (2011) señala que las habilidades gerenciales o también llamadas directivas tienen que ver con la capacidad de analizar las situaciones individuales que se presentan para poder detectar los hechos esenciales y decisivos, sintetizar los procesos para llevar a cabo las actividades considerando una visión general, planificar para lograr establecer metas y promover acciones convergentes, en fin, organizar para poder entender las relaciones entre los distintos elementos que componen la organización para poder lograr la optimización general

Tal y como lo refiere Koontz, Weihrich y Cannice (2012, p. 8), considera como habilidades gerenciales para el ejercicio de la función directiva, las habilidades técnicas, habilidades humanas, y habilidades conceptuales. Un gerente, empresario o directivo intercambia y coopera con empleados que tiene bajo su dirección; otros tienen que relacionarse con clientes, proveedores, aliados, y personas. Estas habilidades son fundamentales en todos los niveles jerárquicos porque conllevan a las buenas relaciones entre directivos y subordinados, lo que se traduce en un buen clima laboral, e

incluso el mejoramiento de la productividad y la perdurabilidad de las empresas.

De acuerdo a los planteamientos antes señalados por los autores Ruiz (2023), Rubio (2021), citando a Drucker (2011), Koontz, Weihrich y Cannice (2012), divergen con respecto a las definiciones de las habilidades gerenciales, para Ruiz (2023), las habilidades gerenciales están compuestas por el nivel personal, interpersonal y grupal. Sin embargo, Covey (2014), expresa que son el conjunto de conocimientos, destrezas, capacidades y competencias con las cuales debe contar la persona, sin embargo, Koontz, Weihrich y Cannice (2012), las clasifica como habilidades técnicas, habilidades humanas, y habilidades conceptuales. Cada uno de estos autores consideran las habilidades desde su punto de vista.

Para efectos de la presente investigación se fijará posición con lo señalado por (Ruiz (2023), el cual clasifica a las habilidades gerenciales como el nivel personal, interpersonal y grupal. De acuerdo a lo señalado se puede inferir que son las destrezas que poseen gerentes, jefes, y dueños de las empresas o los que dirigen las juntas de acción comunal de manera eficiente, con la finalidad de lograr los objetivos institucionales.

2.3 Habilidades Personales

Según lo expuesto por Ruiz (2023 pág. 63), una de las habilidades directivas que cobra gran significado en el desarrollo profesional del individuo lo constituyen las habilidades personales, estas le obligan a conocerse a sí mismo, y a manejar otras habilidades que exigen el dominio personal. Tal y como lo define Ruiz (2023), son habilidades que contemplan el perfeccionamiento de la inteligencia y manejo del estrés personal, la solución analítica y creativa de problemas. Se centran en asuntos que tienen que ver con el manejo del propio yo, mostrando entereza en las diferentes conductas habituales.

En este sentido el desarrollo de habilidades personales es necesarias para obtener resultados y ejecuciones exitosas dentro de las organizaciones e instituciones públicas, que van a incidir en la rentabilidad y la permanencia de la empresa en el mercado comercial (Ramírez-Rojas, 2018). Las habilidades personales son un conjunto de capacidades que nos permiten gestionar nuestras relaciones con nosotros mismos y con los demás.

Las habilidades personales, de acuerdo con DuBrin (2022), y Ngo y Hwang (2022), pueden ser entendidas como las capacidades relativas a la mejora personal, incluyendo elementos como el autoconocimiento, la autoestima, el autocontrol, la motivación, la creatividad, la capacidad para el cambio o para la toma de decisiones. Cabe destacar que González (2011) experta en Gerencia Pública de la Universidad Libre, considera que es importante un cambio en la actitud del servidor público, orientándolo hacia una vocación del servicio y en donde el ciudadano sea considerado siempre como el eje principal de su función pública.

De acuerdo a los planteamientos de los autores Ruiz (2023 pág. 63), DuBrin (2022), y Ngo y Hwang (2022), (Ramírez-Rojas, 2018), estos coinciden en señalar que las personas deben tener la capacidad de solucionar problemas de forma creativa, con esta habilidad se aprende a buscar soluciones a cualquier eventualidad que puede presentarse a nivel personal o laboral. La creatividad es percibida como la capacidad que tiene un individuo para generar ideas y conceptos nuevos, es decir, es la alternativa de encontrar maneras originales y únicas de solucionar una situación que se presenta.

En este sentido, se fija posición con Ruiz (2023 pág. 63), el autor señala que en cualquier entorno llegar a soluciones creativas en la resolución de problemas tiene que ver con la capacidad de observar el entorno, detectar las debilidades y fortalezas de lo que rodea, así como las posibles alternativas para abordarlas. Por lo que los ciudadanos que participan en las juntas de acción comunal, deben ser un gestor creativo que favorezca la creación de ambientes de trabajo eficientes. Esto conlleva a aceptarse así mismo para el logro de una adecuada salud psicológica, crecimiento personal, capacidad de conocerse a uno mismo y por ende aprender a aceptar a los demás con sus capacidades y limitaciones, pues ya se ha aprendido a aceptar las propias.

2.4. Habilidades interpersonales

Respecto a lo señalado por Ruiz (2023 pág. 71), citando a Goyal, (2013), considera que el concepto de habilidad interpersonal es entendido como el conjunto de destrezas que el individuo posee y que le permiten interactuar con sus semejantes. En el ámbito de las instituciones públicas, permiten que los ciudadanos puedan interrelacionarse de forma exitosa en el entorno donde se desenvuelven, indistintamente de que este sea cambiante o pueda constituirse en un constante

desafío. Refiere el autor que las habilidades interpersonales hace más fácil las relaciones entre los grupos, pues sirven para conectar de forma hábil con las demás personas, en distintas facetas y situaciones de la vida cotidiana.

Por otro lado, Alshammari et al., (2020), señalan que las habilidades interpersonales son relevantes porque definen cómo el individuo aborda y afronta los problemas. Las habilidades interpersonales, según el mismo autor, facilitan los procesos de negociación y el estilo de gestión, ambas fundamentales para el desempeño adecuado del directivo. Finalmente, el autor identifica las siguientes habilidades interpersonales como las más relevantes: habilidades de comunicación, de compromiso, de control emocional, de perspectiva y de empatía.

Las habilidades interpersonales, como se muestra se refieren a aquellas habilidades que facilitan el trabajo en equipo y colaborativo a fin de resolver necesidades personales y obtener objetivos comunes. Paolini (2021) resalta los problemas que se generan en el clima organizacional cuando hay una deficiencia de habilidades interpersonales, en especial cuando las deficiencias están en la comunicación. Refiere el autor, que las deficiencias en las habilidades interpersonales fomentan la inseguridad en cualquier ámbito, incrementando las actitudes reactivas y defensivas y, hasta generando, ambientes de violencia.

Los planteamientos de los autores Ruiz (2023 pág. 71), Alshammari et al., (2020), Paolini (2021), coinciden en señalar que las habilidades interpersonales son el conjunto de destrezas que el individuo posee, los cuales facilitan los procesos de negociación y el estilo de gestión, asimismo facilitan el trabajo en equipo y colaborativo, esto conlleva a un mejor desempeño en cualquier escenario. Para efecto de la presente investigación se fija posición con Ruiz (2023), el autor resalta que estas habilidades permiten a los ciudadanos interactuar de manera adecuada para alcanzar el éxito.

Se puede inferir que las habilidades interpersonales son esenciales para interactuar con otras personas tanto en el ámbito personal como laboral. Estas habilidades mejoran las relaciones, la comunicación y la colaboración. Asimismo, le permite a los ciudadanos la capacidad de comprender y compartir los sentimientos de los demás, expresar las opiniones de manera respetuosa, trata de buscar soluciones beneficiosas ganar ganar, tiene capacidad de escucha, a esto no ciudadanos que conforman las instituciones públicas así como las juntas de acción comunal, estos

deben fomentar el trabajo de equipo, valorando las opiniones de los demás, encontrar soluciones pacíficas, entre otros aspectos importante de estas habilidades.

2.5. Habilidades grupales

De acuerdo a lo señalado por Ruiz (2023), estas habilidades hacen referencia al trabajo en equipo y la interacción con el grupo, asimismo, constituyen las habilidades necesarias para lograr la conformación de equipos eficaces y altamente productivos, se centran en empoderar y delegar en el trabajo, formar equipos efectivos y fomentar el trabajo en equipo. Desde la perspectiva de Whetten y Cameron (2011) entre ellas están la formación de equipos de trabajo, el empoderamiento y la delegación, así como la habilidad de liderar el cambio positivo. La habilidad de liderar el cambio positivo aborda la habilidad que se tiene para movilizar las habilidades de los demás en beneficio del interés colectivo y organizacional y el interés particular.

Tal y como lo indica Ramírez-Rojas (2018), las habilidades grupales son las necesarias para que el líder facilite el desarrollo de las actividades y así lograr su éxito; cuando afirma que el líder debe estar al servicio de la organización y su éxito depende de su gestión, por lo que debe caracterizarse por considerar el esfuerzo del grupo y promover el cambio. Esas que se relacionan con el entorno social y como estrategia principal para sacar adelante una organización mediante la motivación a los demás. Es decir, esas habilidades que se aprenden para garantizar una comunicación adecuada con las personas y en el ámbito laboral con los cliente internos y externos de la organización pública o privada.

Según los planteamientos señalado por los autores Ruiz (2023), Ramírez- Rojas (2018), todos ellos coinciden que las habilidades grupales hacen referencia al trabajo en equipo y la interacción con el grupo. Por lo antes señalado se fija posición con Ruiz (2023), en este punto debe prevalecer una comunicación efectiva, escucha activa, donde se muestre interés por los demás, evitar malos entendidos, trabajo conjunto hacia metas comunes.

Se puede decir entonces que los que participan en las juntas de acción comunal, deben compartir ideas y perspectivas de manera abierta y constructiva con sus colaboradores, con la finalidad de resolver problemas de manera conjunta y llegar a decisiones consensuadas, estos deben fungir como líderes manteniendo una

comunicación efectiva para transmitir visiones y motivar a otros. Un buen líder en una entidad pública, será entonces aquel que sea capaz de adquirir las habilidades profesionales y personales, con el fin de estructurar para sí el perfil gerencial necesario que favorezca los intereses de las entidades del Estado.

2.6. Juntas de acción comunal en Colombia

Según lo señalado por Hernández et al., (2018), son organizaciones de base que tienen sus raíces afinales de la década de los cincuenta e inicio de los sesenta en respuesta a las nuevas problemáticas sociales que originaron diversos cambios en el orden social y científico en Latinoamérica. La Junta de Acción Comunal es un organismo de participación comunitaria que persiste en Colombia desde la segunda mitad del siglo XX en los pequeños territorios urbanos y rurales como son los barrios y las veredas. Su importancia radica en que es reconocido como el primer interlocutor del Estado con la ciudadanía en los territorios donde habita.

De acuerdo a Sánchez (2012 p.67) las Juntas de Acción Comunal pertenecen a organismos de primer grado. Entendiéndose, según la Ley, por Junta de Acción Comunal "una organización cívica, social y comunitaria de gestión social, sin ánimo de lucro, de naturaleza solidaria, con personería jurídica y patrimonio propio, integrada voluntariamente por los residentes de un lugar que aúnan esfuerzos y recursos para procurar un desarrollo integral, sostenible y sustentable con fundamento en el ejercicio de la democracia participativa.

Según Valencia (2008), el problema principal que enfrentan los organismos de acción comunal tiene que ver con dificultades en su organización y gestión. Por lo que es importante la formación y concientización de los miembros de las Juntas de Acción Comunal, por el papel significativo que tienen a través de su gestión para lograr una verdadera transformación en la sociedad.

Se puede inferir que, en el ejercicio democrático, la sociedad civil realiza acciones de manera individual o colectiva o a través de organizaciones sin ánimo de lucro para contribuir a mejorar las condiciones de las comunidades. Y además contempla que deben ser integrales, sostenibles y sustentables. A esto no escapan las juntas de acción comunal de Colombia.

3. Consideraciones finales

Las juntas de acción comunal tienen el gran desafío de establecer una visión clara y compartida, las mismas necesitan líderes que inspiren a la comunidad con una visión clara del futuro, que incluya proyectos innovadores para mejorar la calidad de vida.

En las juntas de acción comunal se deben crear espacios donde todos los miembros de la comunidad se sientan valorados y puedan aportar sus ideas y propuestas.

Asimismo, los líderes deben contar con pensamiento creativo estimulando a la generación de nuevas ideas.

Crear equipos de trabajo multidisciplinarios que combinen diferentes perspectivas y habilidades.

Estar dispuestos a aprender de los errores y a buscar nuevas soluciones.

Los líderes deben ser capaces de escuchar atentamente las necesidades y preocupaciones de la comunidad.

Transmitir de manera efectiva la visión, los objetivos y los resultados de los proyectos.

Adaptar la comunicación a las características de la audiencia.

Comunicar de manera transparente los cambios que se van a implementar y sus beneficios.

Proporcionar las herramientas y el apoyo necesarios para que los miembros de la comunidad se adapten a los cambios.

Reconocer y valorar los avances alcanzados para motivar a la comunidad.

Confiar en los miembros de la comunidad para que tomen decisiones y lideren proyectos.

Ayudar a los miembros de la comunidad a desarrollar sus propias habilidades y capacidades.

Establecer alianzas con otras organizaciones para fortalecer el trabajo de la Juntas de Acción Comunal.

Acciones concretas para fomentar la innovación en las Juntas de Acción Comunal de Valledupar:

Talleres de capacitación: Organizar talleres para fortalecer las habilidades

directivas de los líderes de las Juntas de Acción Comunal.

Concursos de ideas: Implementar concursos para incentivar la generación de ideas innovadoras.

Visitas a otras comunidades: Organizar visitas a otras comunidades que hayan implementado proyectos exitosos.

Uso de tecnologías: Fomentar el uso de tecnologías para mejorar la comunicación y la gestión de proyectos.

Alianzas con instituciones educativas: Establecer alianzas con universidades y colegios para desarrollar proyectos en conjunto.

En resumen, el fomento de la innovación en las juntas de acción comunal de Valledupar requiere de líderes visionarios, capaces de inspirar y empoderar a la comunidad, así como de un ambiente propicio para la generación y puesta en marcha de ideas nuevas. Al fortalecer las habilidades directivas de los líderes y al fomentar la participación activa de todos los miembros de la comunidad, las Juntas de Acción Comunal pueden convertirse en agentes de cambio y contribuir al desarrollo sostenible de Valledupar.

4. Referencias bibliográficas

Alshammari, F., Yahya, K., y Haron, Z. B. (2020). Project Manager's Skills for improving the performance of complex projects in Kuwait Construction Industry: A Review. En *IOP Conference Series: Materials Science and Engineering*, 713(1), pp. 012041. <https://doi.org/10.1088/1757-899X/713/1/012041>

Hernández, Hugo; Cardona, Diego; y Del Rio, Jorge (2017). Direccionamiento Estratégico: Proyección de la Innovación Tecnológica y Gestión Administrativa en las Pequeñas Empresas. *Información Tecnológica*. Vol. 28(5), 15-22 (2017). Doi: 10.4067/S0718-07642017000500003

Hernández, J., García, A., Rodríguez, R., (2018). Juntas de acción Comunal: Perspectiva normativa y su desempeño organizacional.

DuBrin, A. J. (2022). *Leadership: Research findings, practice, and skills*. Cengage

Learning.

Drucker, P. (2011). Landmarks of tomorrow. A report on the new. Transaction Publishers.

Goyal, M. (2013). Importance of Interpersonal Skills at Workplace. International Indexed & Refereed Journal, 49-57

Koontz, H.; Weihrich, H.; Cannice, M. (2012). Administración: una perspectiva global y empresarial. 14ª edición. México: Mc Graw Hill

OECD and Eurostat. (2019). Oslo Manual 2018: Guidelines for Collecting, Reporting and Using Data on Innovation, 4th Edition. doi:<https://doi.org/10.1787/9789264304604-en>

Paolini, A. C. (2021). Development of the Social Emotional Scale: Intrapersonal and Interpersonal Skills Impacting Career Performance and Academic Performance. Journal of School Counseling, 19(59), 1-28. <http://www.jsc.montana.edu/articles/v19n59.pdf>

Ramírez-Rojas, J. (2018). Las habilidades directivas una condición para una ejecución eficaz. Revista Investigación y Negocios, 23-29.

Rubio, E., (2020). Habilidades gerenciales en el desarrollo organizacional de las empresas de servicio informático, San Isidro. Doi.org/10.33386/593dp.2020.6.314.Universidad Cesar Vallejo. Perú

Ruiz, A., (2023). El papel de la cultura y las habilidades directivas en la innovación. Tesis doctoral. Universidad de Córdoba. Edita: UCOPress. 2024. <https://www.uco.es/ucopress/index.php/es/ucopress@uco.es>

Sánchez (2012). Diagnóstico estratégico de las Juntas de Acción Comunal. Universidad de la costa. Barranquilla. Económicas CUC 33 (1): 65-80, 2012

UNESCO 2018. Guía para asegurar la inclusión y la equidad en la educación. Educación 2030. Editorial UNESCO. Paris: Francia

Valencia, L. (2008). 50 años de acción comunal en Colombia: Construyendo comunidad, mirando el futuro. Recuperado de:

<http://www.desdeabajo.info/index.php/ediciones/166-edicion-139/3178-50-anosdeaccion-comunal-en-colombia-construyendo-comunidad-mirando-el-futuro.ht>

Whetten, D., & Cameron, K. (2011). Desarrollo de habilidades directivas (Octava Edición ed.). México, México: PEARSON EDUCACION.



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 63-79
Enero - Abril 2025
Panamá

Marketing digital potenciadas por Inteligencia Artificial (IA), en las PYMES de Valledupar.

Digital marketing powered by Artificial Intelligence (AI), in SMEs in Valledupar.

*Giovanny Castro Manjarréz¹, Alexi Leonor Vidal Brito², Ximena Molina Vega³,
Marielma Martínez Córdoba⁴*

¹Programa Administración de Empresas Universidad Popular del Cesar, Colombia.

✉ giovannycastro@unicesar.edu.co  <https://orcid.org/0009-0001-6553-616X>

²Programa Administración de Empresas Universidad Popular del Cesar, Colombia

✉ alexividal@unicesar.edu.co  <https://orcid.org/0000-0003-1188-2558>

³Programa Administración de Empresas Universidad Popular del Cesar, Colombia

✉ ximenamolina@unicesar.edu.co  <https://orcid.org/0000-0002-9738-2687>

⁴Programa Administración de Empresas Universidad del Área Andina, Colombia.

✉ mmartinez155@areandina.edu.co  <https://orcid.org/0000-0002-0665-8669>

Fecha de Recepción: 08/12/2025

Fecha de Aceptación: 28/12/2025

Resumen

Este artículo tiene como objetivo analizar marketing digital potenciadas por inteligencia artificial (IA), en las PYMES de Valledupar. se enmarca en una metodología cualitativa, incluye una revisión sistemática de la literatura científica siguiendo directrices establecidas. Se realizaron búsquedas en bases de datos como Scopus, identificando 120 registros, de los cuales 30 estudios fueron incluidos en la síntesis cualitativa y 15 en la cuantitativa, los resultados destacan que la IA mejora la segmentación del mercado, el análisis del comportamiento del consumidor y las capacidades predictivas. Las herramientas impulsadas por IA permiten una

identificación más efectiva de segmentos de audiencia, optimización de estrategias y personalización de mensajes. En el contexto de Valledupar, las PYMES deben adoptar estrategias integrales que incluyan SEO, marketing en redes sociales, publicidad online y marketing por correo electrónico. Las conclusiones subrayan que, aunque la implementación de IA en el marketing digital puede ser costosa y requerir capacitación continua, ofrece beneficios significativos a largo plazo. La IA permite mejorar la eficiencia operativa y ofrecer experiencias personalizadas a los clientes, siendo crucial para aumentar la competitividad de las PYMES en Valledupar. Se subrayan que, aunque la implementación de IA en el marketing digital puede ser costosa y requerir una inversión significativa en infraestructura y capacitación, ofrece beneficios importantes a largo plazo. La IA permite a las empresas mejorar su eficiencia operativa y ofrecer experiencias más personalizadas a sus clientes. En resumen, el marketing digital potenciado por IA es crucial para aumentar la competitividad de las PYMES en Valledupar y debe ser adoptado con un enfoque integral y adaptativa.

Palabra Clave: Marketing Digital, Inteligencia Artificial, Segmentación de Mercado

Abstract

This article aims to analyze digital marketing powered by artificial intelligence (AI), in SMEs in Valledupar. It is framed in a qualitative methodology, it includes a systematic review of the scientific literature following established guidelines. Searches were carried out in databases such as Scopus, identifying 120 records, of which 30 studies were included in the qualitative synthesis and 15 in the quantitative one, the results highlight that AI improves market segmentation, the analysis of consumer behavior and predictive capabilities. AI-powered tools enable more effective audience segment identification, strategy optimization, and message personalization. In the context of Valledupar, SMEs must adopt comprehensive strategies that include SEO, social media marketing, online advertising and email marketing. The findings underscore that while implementing AI in digital marketing can be costly and require ongoing training, it offers significant long-term benefits. AI makes it possible to improve operational efficiency and offer personalized experiences to customers, being crucial to increasing the competitiveness of SMEs in Valledupar. They highlight that although implementing AI in digital marketing can be expensive and require significant investment in infrastructure and training, it offers significant long-term benefits. AI enables businesses to improve operational efficiency and deliver more personalized experiences to their customers. In summary, digital marketing powered by AI is crucial to increasing the competitiveness of SMEs in Valledupar and must be adopted with a comprehensive and adaptive approach.

Keyword: Digital Marketing, Artificial Intelligence, Market Segmentation

1.- Introducción

En el escenario global, las Pequeñas y Medianas Empresas enfrentan una serie de desafíos al intentar implementar estrategias de marketing digital potenciadas por inteligencia artificial (IA). Aunque el marketing digital ofrece una

oportunidad significativa para mejorar la eficiencia y efectividad de las campañas de marketing, la adopción de estas tecnologías no está exenta de problemas. A menudo muchas empresas carecen de acceso a las tecnologías más avanzadas y a los recursos financieros necesarios para implementar soluciones de IA. Según un estudio de Jadhav et al. (2023), muchas pymes en todo el mundo luchan por financiar la adopción de tecnologías digitales avanzadas, lo que limita su capacidad para competir con empresas más grandes. De tal manera que La falta de conocimiento técnico y la capacitación adecuada son barreras significativas para la adopción de IA en el marketing digital. Un estudio de Anshari et al. (2018) subraya la importancia de la capacitación continua y la educación para que las pymes puedan aprovechar plenamente las tecnologías de IA.

Asimismo, la brecha digital sigue siendo una preocupación importante, especialmente en regiones en desarrollo, donde la infraestructura tecnológica puede ser insuficiente para soportar las soluciones avanzadas de la inteligencia artificial. El uso de IA en el marketing digital plantea preocupaciones sobre la privacidad de los datos y la protección de la información del consumidor. Las regulaciones como el GDPR en Europa y otras legislaciones de privacidad de datos a nivel mundial imponen desafíos adicionales para las Pymes al intentar cumplir con estas normativas mientras implementan soluciones de IA.

A lo largo de la historia, la automatización ha aumentado en el lugar de trabajo con la ayuda de máquinas. Sin embargo, desde la revolución industrial inicial, los trabajadores han expresado su descontento con estas máquinas debido a la pérdida de puestos de trabajo e incluso se han rebelado hasta el punto de destruirlas. Aunque en la fábrica la maquinaria desplazó a los artesanos calificados, también abrió nuevas oportunidades y creó roles complementarios para la maquinaria en constante transformación.

Ahora bien, el mercado laboral se va adaptando a los cambios, consecuentemente, en la introducción de la electricidad durante la segunda Revolución Industrial, el uso generalizado de computadoras e Internet durante la tercera revolución Industrial. Los saltos tecnológicos han sido adoptados por la fuerza laboral para seguir siendo relevantes.

Por otra parte, a una velocidad vertiginosa, la innovación está evolucionando a paso agigantados, lo que resulta en el "tsunami tecnológico", una amalgama de tecnologías modernas, que denota la cuarta Revolución Industrial. Tales eventos

notables, combinados con la creciente población de personas mayores y otras tendencias, marcarán el futuro del trabajo. Este futuro está en constante evolución, albergando tanto peligros significativos como oportunidades prometedoras.

En ese mismo orden de idea, las empresas a nivel global buscan maximizar la eficiencia, optimizar los procesos son solo algunos de los increíbles beneficios que puede brindar la IA. Ya sea para aumentar la productividad o mejorar la seguridad, la IA tiene un potencial aparentemente infinito que puede mejorar el flujo de trabajo. Su aplicación práctica ya se está sintiendo en un amplio espectro de industrias, especialmente en la gestión del capital humano, donde puede mejorar drásticamente los procesos de contratación.

A través de tecnología avanzada, las entrevistas se pueden evaluar con un ojo más objetivo, reduciendo las opiniones prejuiciosas. Además, la IA puede ser ventajosa al analizar señales tanto verbales como no verbales durante las entrevistas, lo que lleva a mejores elecciones de personal. Evaluación de costos relacionados con la estrategia, incluido el desempeño de los empleados.

Por otra parte, las empresas Latinoamericanas no son ajena a la IA pues, muchas buscan maximizar los procesos comerciales, en los procesos de producción la IA tiene un gran potencial. Sus capacidades resultan útiles para aumentar la productividad, acelerar los flujos de trabajo y garantizar la seguridad.

En los entornos de trabajo contemporáneos, la IA se encuentra en situaciones que involucran la gestión del capital humano. El propósito aquí es doble. En primer lugar, la IA se puede emplear para reducir el sesgo en los procesos de contratación mediante la evaluación de entrevistas con señales no verbales y claves lingüísticas. En segundo lugar, la IA es fundamental para tomar decisiones bien informadas sobre los empleados. La evaluación del desempeño de los empleados, salarios y costos en relación con la estrategia comercial depende de información específica.

Así pues, Colombia ha obtenido reconocimiento regional e internacional por sus avances en la construcción de una política pública en IA. En consecuencia, el imperativo de realizar una ejecución efectiva de estos compromisos es fundamental. A tal efecto, se ha propuesto la adopción de un Proyecto singularmente dedicado a este fin como forma de fortalecer su obligación posterior a sus esfuerzos de asistencia técnica. (Presidencia de la República de Colombia, 2023).

Ahora bien, durante menos de diez años, las técnicas de IA se han empleado en el sector comercial y financiero de Colombia para realizar la segmentación de

clientes comerciales, al mismo tiempo que se diseñan sistemas de mitigación de riesgos para frustrar acciones nefastas con el objeto de reducir el daño económico, el uso de la IA supone un reto en la sociedad tecnológica actual. La autonomía es un componente crucial de los modelos inteligentes que realizan operaciones robóticas. (Zabala Leal, 2023)

A medida que estos modelos evolucionen, surgirán interrogantes en torno a los límites legales de sus acciones. Los fabricantes, propietarios y usuarios tendrán diferentes niveles de afiliación con estas máquinas durante la interacción, no hace falta decir que la autonomía inevitablemente requerirá menos aportes de la participación humana.

Por otra parte, (Nuñez Cudri & Miranda Corrales, 2020), argumentan que el márketing digital potenciado por la inteligencia artificial es necesario realizar un análisis de mercado donde se estudien las tendencias globales y locales, evaluando el entorno económico, social y tecnológico, analizando la competencia, además de segmentar los mercados para comprender mejor las necesidades, así como también el comportamiento de los clientes. Asimismo, los objetivos SMART (Específicos, Medibles, Alcanzables, Relevantes y Temporales) se definen para alinearse con los objetivos de la empresa.

Al respecto, en Valledupar, como muchas otras ciudades en desarrollo, cuenta con un ecosistema empresarial diverso en el que las pymes desempeñan un papel crucial. Sin embargo, estas empresas a menudo enfrentan limitaciones en términos de capital, acceso a tecnología y conocimientos especializados. La implementación de IA en el marketing digital puede ser un factor transformador, proporcionando herramientas avanzadas para la segmentación de mercado, personalización de contenido y análisis predictivo.

En ese mismo orden de idea, las pymes de Valledupar deben implementar estrategias de Marketing Digital para pequeñas y medianas empresas de Valledupar se adoptan diversas estrategias impulsadas por inteligencia artificial para maximizar su efectividad. La inteligencia artificial se utiliza para crear contenido personalizado, mejorar las interacciones con chatbots, así como también asistentes virtuales para brindar a los usuarios una experiencia más personalizada. Además, se han implementado herramientas de inteligencia artificial para automatizar campañas de correo electrónico y segmentar audiencias de manera efectiva.

Los modelos predictivos se utilizan para predecir tendencias y optimizar

campañas de marketing en tiempo real, garantizando respuestas ágiles a la dinámica del mercado. Finalmente, la inteligencia artificial se utiliza para identificar palabras clave y automatizar la gestión de campañas SEO y SEM, permitiendo una optimización continua y un mejor posicionamiento en los buscadores.

Para finalizar, las pymes de Valledupar enfrentan varios desafíos al implementar estrategias de marketing digital impulsadas por IA. La adopción de tecnología puede ser costosa además de requerir importantes inversiones en infraestructura y capacitación, lo que puede ser un desafío para las empresas con recursos limitados. Además, la falta de conocimientos y habilidades en inteligencia artificial y marketing digital entre los empleados de las PYME puede dificultar la implementación efectiva de estas estrategias, lo que requiere capacitación continua para seguir el ritmo de las tecnologías emergentes.

Si bien la IA puede aportar beneficios a largo plazo, el costo inicial de adquirir e implementar estas tecnologías puede resultar prohibitivo para algunas Pymes. La tecnología de inteligencia artificial y las herramientas de marketing digital también requieren mantenimiento y actualizaciones periódicas para seguir siendo efectivas, lo que implica costos y recursos adicionales por lo tanto ¿Cómo es el marketing digital potenciadas por inteligencia artificial (IA)?.

2.- Desarrollo

2.1. Marketing Digital

Para (Guerrero Velástegui, Infante Paredes, Peñaherrera Zambrano, & Herrera, 2024), refieren que este es utilizado para crear y distribuir contenido relevante de importancia valiosa para atraer además de retener una clientela claramente definida. Esta estrategia tiene como objetivo conectarse con su audiencia brindándole información útil, educativa o entretenida, aumentando así la confianza del consumidor, fomentando la lealtad a la marca. Al centrarse en contenido de alta calidad, las empresas pueden aumentar su visibilidad en línea.

Por otra parte, (Lozano-Torres & Toro-Espinoza, 2021), el marketing digital implica el uso de tecnologías digitales para ayudar a comercializar productos y servicios, principalmente en Internet, pero también incluye teléfonos móviles, publicidad gráfica y cualquier otro medio digital. Es una forma de marketing que permite a las organizaciones analizar campañas de marketing en tiempo real y comprender qué funciona y qué no.

Por último (Bricio Samaniego, Calle Mejía, & Zambrano Paladines, 2018) Se refiere a la aplicación de estrategias de marketing a través de medios digitales. Incluye diversas técnicas y herramientas para promocionar productos y servicios a través de canales digitales como motores de búsqueda, redes sociales, correo electrónico y sitios web. Estas estrategias permiten a las empresas llegar a sus audiencias de una manera más efectiva y mensurable, entregando contenido relevante y personalizado. El marketing digital se caracteriza por la capacidad de segmentar audiencias, interactuar en tiempo real y analizar datos para mejorar continuamente las campañas.

Para estos autores, el marketing digital en Valledupar implica el uso de tecnologías digitales para comercializar productos y servicios, principalmente en Internet, pero también a través de teléfonos móviles, publicidad gráfica y otros medios digitales. Esta forma de marketing permite a las organizaciones de Valledupar analizar campañas en tiempo real y comprender qué estrategias son efectivas.

2.2. Estrategias de utilización del Marketing Digital

(Lozano-Torres & Toro-Espinoza, 2021), la estrategia de marketing digital es un conjunto de estrategias y métodos para que las empresas alcancen sus objetivos de marketing a través de plataformas digitales. Estas estrategias incluyen la creación y distribución de contenido relevante y valioso para atraer, adquirir e involucrar a una audiencia claramente definida y comprensible, con el objetivo de impulsar un comportamiento rentable del cliente.

Asimismo, (Nuñez Cudri & Miranda Corrales, 2020), refiere que la estrategia utilizada en el marketing digital hace mención de las actividades planificadas y ejecutadas para promover productos y servicios utilizando plataformas digitales. Incluyen una combinación de técnicas como optimización de motores de búsqueda, marketing de contenidos, marketing en redes sociales, publicidad online y marketing por correo electrónico. Estas estrategias están diseñadas para aumentar la visibilidad en línea, atraer y retener clientes con el objetivo de aumentar las ventas.

Por otra parte, (Guerrero Velástegui, Infante Paredes, Peñaherrera Zambrano, & Herrera, 2024), cubren una amplia gama de actividades y métodos destinados a promover productos y servicios a través de canales digitales. Esto incluye marketing de contenidos, SEO, marketing en redes sociales, gestión de la reputación online, optimización de conversiones y generación de leads. Estas estrategias están

diseñadas para aumentar la participación de los usuarios, aumentar el conocimiento de la marca y mejorar la experiencia del cliente en múltiples plataformas digitales.

De este modo, de acuerdo con las posturas de los autores, las estrategias de marketing digital para las Pymes de Valledupar cubren una combinación integral de técnicas y métodos para lograr objetivos comerciales a través de plataformas digitales. Estos incluyen la creación, así como la distribución de contenido relevante, optimización de motores de búsqueda (SEO), marketing en redes sociales, publicidad online y marketing por correo electrónico. El foco está en atraer además de retener clientes a través de la generación de contenido de valor y la interacción constante en diversas plataformas. De modo que, se enfatiza la importancia de la gestión de la reputación en línea, la optimización de la conversión y la generación de oportunidades de venta para aumentar la participación del usuario y el conocimiento de la marca.

2.3. Marketing por correo electrónico

El marketing por correo electrónico es una estrategia de marketing digital rentable que permite a las organizaciones enviar mensajes comerciales específicos a un grupo de personas por correo electrónico (Prodan, Tanković, & Ritossa, 2024). Tiene ventajas como precisión de segmentación, interacción en tiempo real y altas tasas de respuesta, lo que la convierte en una herramienta eficaz para adquirir y retener clientes (Taciana, 2024). Sin embargo, recopilar información de los suscriptores y enviar correos electrónicos solo a los consumidores interesados sigue siendo un desafío importante (Dennis, y otros, 2024). Para abordar este problema, los investigadores propusieron un modelo conceptual para un marketing por correo electrónico eficaz, que incluye agrupar y segmentar a los suscriptores en función de su actividad.

Prodan, Tanković y Ritossa (2024) destacan que el marketing por correo electrónico es una estrategia de marketing digital rentable debido a su precisión de segmentación, interacción en tiempo real y altas tasas de respuesta, siendo eficaz tanto para adquirir como para retener clientes. Taciana (2024) coincide en estas ventajas, reforzando la eficacia del correo electrónico en la adquisición y retención de clientes. Sin embargo, Dennis y otros (2024) señalan los desafíos de recopilar información de los suscriptores y segmentar a los consumidores interesados, proponiendo un modelo conceptual para mejorar la eficacia del marketing por correo electrónico mediante la agrupación y segmentación de suscriptores según su

actividad.

2.4. Inteligencia artificial potenciando el Marketing Digital

La inteligencia artificial (IA) está revolucionando las estrategias de marketing para mejorar la segmentación del mercado, el análisis del comportamiento del consumidor y las capacidades predictivas. Las herramientas impulsadas por inteligencia artificial permiten a las empresas identificar de manera más efectiva segmentos de audiencia, optimizar estrategias comerciales y personalizar mensajes (Zabala Leal, 2023). La integración de la IA y el marketing ha dado lugar a enfoques innovadores en la investigación de mercados, como lo demuestran líderes de la industria como Amazon, Google, Netflix y Tesla (Arauz Cavallini, 1998)

La capacidad de la IA para emular el intelecto humano y procesar grandes cantidades de datos basados en la web permite predicciones más precisas del comportamiento del consumidor y pronósticos del mercado (Hidalgo, Bucheli Guerrero, & Ordóñez-Eraso, 2023). Este avance tecnológico está afectando particularmente a las empresas de investigación de mercados y transformando los procesos de producción y marketing (Möller Acuña & Pineda-Nalli, 2022) A medida que la IA continúa evolucionando, promete remodelar el mundo empresarial y la sociedad en general, ofreciendo nuevas oportunidades para que las empresas mejoren sus esfuerzos de marketing y aumenten su crecimiento económico y promocional.

En referencia a lo que dicen los autores Zabala Leal (2023) destaca cómo la IA mejora la segmentación del mercado, el análisis del comportamiento del consumidor y las capacidades predictivas, permitiendo a las empresas identificar segmentos de audiencia más efectivamente y personalizar mensajes. Arauz Cavallini (1998), aunque con una fecha posiblemente errónea, resalta la integración de la IA en el marketing por líderes de la industria como Amazon, Google, Netflix y Tesla, señalando la adopción de enfoques innovadores en la investigación de mercados. Hidalgo, Bucheli Guerrero, y Ordóñez-Eraso (2023) enfatizan la capacidad de la IA para procesar grandes cantidades de datos y emular el intelecto humano, permitiendo predicciones precisas del comportamiento del consumidor y pronósticos de mercado. Por último, Möller Acuña y Pineda-Nalli (2022) subrayan que este avance tecnológico está transformando los procesos de producción y marketing, afectando particularmente a las empresas de investigación de mercados y ofreciendo nuevas oportunidades para el crecimiento económico y promocional de

las empresas.

3. Metodología

En este trabajo se ha llevado a cabo una revisión sistemática de la literatura científica publicada en materia del Marketing Digital e Inteligencia artificial. Para su elaboración, se han seguido las directrices de la declaración (Moher, Liberati, Tetzlaff, & Altman, 2014) así como de (Pardal-Refoyo & Pardal-Peláez, 2020) para la correcta realización de revisiones sistemáticas, en este caso en el marco de las ciencias sociales y tecnología. A continuación, se detalla el proceso metodológico de elaboración en sus distintas fases.

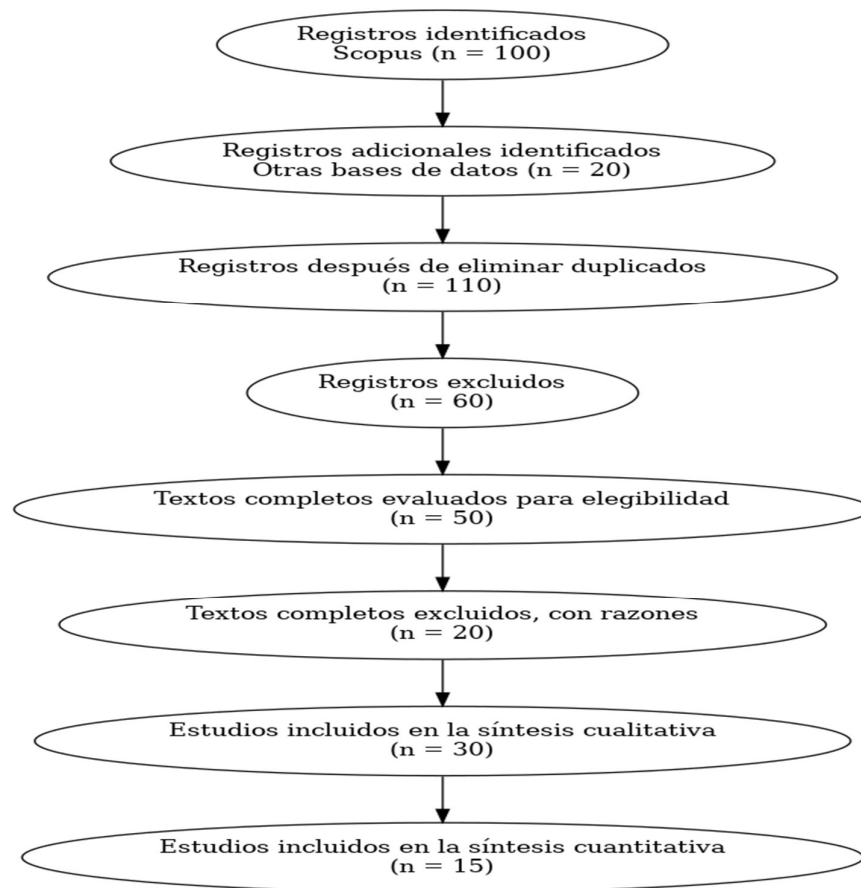
Las primeras búsquedas se realizaron el 30 de junio de 2024 combinando los términos Marketing AND Digital en las bases de datos Scopus. Estas búsquedas arrojaron en Scopus 100 resultados y otras Bases de datos 20 artículos. En definitiva, se constató que existen estudios primarios, de base para dar respuesta a la pregunta de investigación, además, no se observan revisiones sistemáticas afines.

Búsquedas realizadas el 10 de julio de 2024.

Identificación:

- Registros identificados a través de Scopus: 100
- Registros adicionales identificados a través de otras bases de datos: 20
- Selección:
- Registros después de eliminar duplicados: 110 Registros excluidos después de la selección: 60 *Elegibilidad:*
- Textos completos evaluados para elegibilidad: 50 Textos completos excluidos, con razones: 20 *Inclusión:*
- Estudios incluidos en la síntesis cualitativa: 30 Estudios incluidos en la síntesis cuantitativa: 15

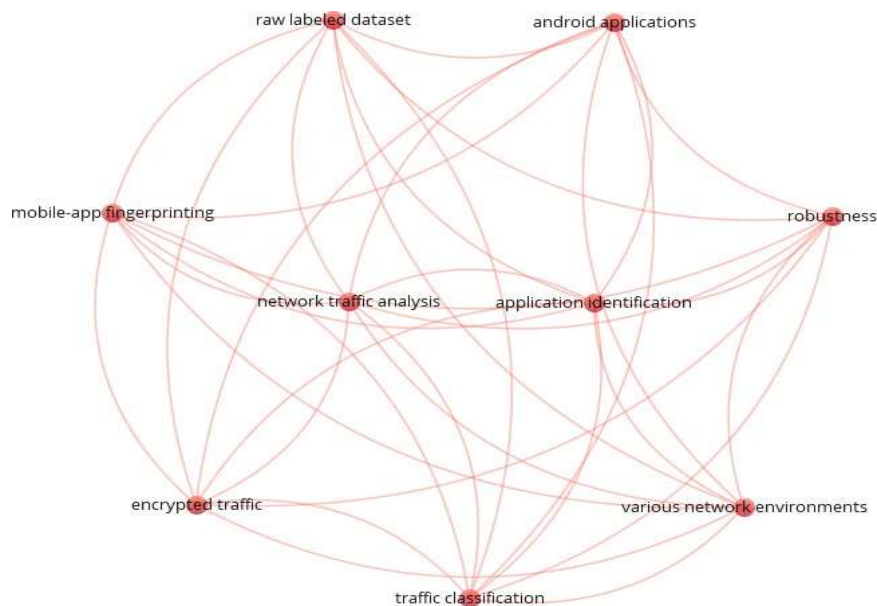
Figura 1: Diagrama PRISMA (2024)



Todas estas investigaciones señalan conceptos básicos sobre el Marketing digital e Inteligencia artificial, entendida bajo el marco de diversas teorías de las ciencias sociales y de tecnología para la búsqueda se excluyeron aquellos términos que no acaparaban el objeto de estudio de la investigación, además se constató que los planteamientos de los estudios seleccionados exhaustivamente, estuvieran orientados hacia el mismo enfoque de revisión y sus resultados pueden brindar la oportunidad de confrontar otras perspectivas.

4. Resultados

**Gráfico 1:
Palabras clave**



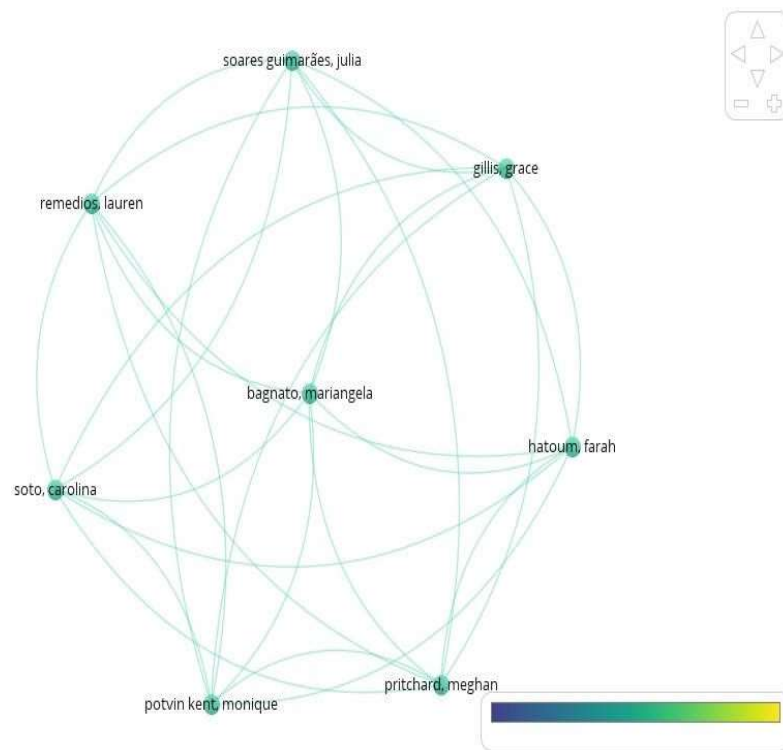
Tal como se muestra en el Gráfico 1, las palabras clave que mayor relación concentran en función de la base de datos en estudio, dentro del Marketing Digital fueron: Análisis de tráfico de red, identificación de la aplicación, que interactúan entre sí, como, por ejemplo: Aplicaciones Android, tráfico cifrado, análisis de tráfico de red, varios entornos de red.

**Gráfico 2
Colaboración entre países**



Correspondiente al gráfico anterior, se puede decir que los países con mayor producción y cooperación son: Estados Unidos, Brasil, Alemania y Francia, y entre América Latina destaca Brasil.

Gráfico 3
Co-ciliación entre autores



Finalmente, se destacan los autores más relevantes en materia de Marketing Digital se destacan los que mayor colaboración con sus pares en distintos países e instituciones: Bagnato, Mariangela, Remedio, Lauren, Soto Carolina entre otros.

5. Discusión

Una vez evaluadas las publicaciones anteriores y teniendo en cuenta los artículos finales asumidos para su análisis, proceso explicitado en el diagrama Prima (2024), se procede a dar respuesta a la pregunta de investigación, la cual consiste en identificar ¿Como es el marketing digital potenciadas por inteligencia artificial (IA)?

El marketing digital ha sido analizado desde varias perspectivas por diferentes autores, quienes coinciden en su relevancia y en la diversidad de estrategias involucradas.

Según Guerrero Velástegui, Infante Paredes, Peñaherrera Zambrano, y

Herrera (2024), el marketing digital se centra en crear y distribuir contenido relevante y valioso para atraer y retener una clientela definida, aumentando la confianza del consumidor y la lealtad a la marca. Esta visión resalta la importancia del contenido de alta calidad y su impacto en la visibilidad en línea de las empresas.

Por otro lado, Lozano-Torres y Toro-Espinoza (2021) subrayan el uso de tecnologías digitales para comercializar productos y servicios, principalmente a través de Internet, pero también mediante teléfonos móviles y otros medios digitales. Destacan la capacidad del marketing digital para analizar campañas en tiempo real, proporcionando una comprensión profunda de las estrategias que funcionan y las que no.

Finalmente, Bricio Samaniego, Calle Mejía, y Zambrano Paladines (2018) abordan el marketing digital como la aplicación de estrategias de marketing a través de medios digitales, incluyendo técnicas y herramientas diversas como SEO, redes sociales, y correo electrónico. Resaltan la capacidad del marketing digital para segmentar audiencias, interactuar en tiempo real y analizar datos para mejorar continuamente las campañas.

En el contexto de Valledupar, estas perspectivas coinciden en la importancia de utilizar tecnologías digitales para comercializar productos y servicios, analizando en tiempo real las campañas y adaptando estrategias para mejorar su efectividad.

Por otra parte, Lozano-Torres y Toro-Espinoza (2021) plantean que una estrategia de marketing digital implica un conjunto de métodos para alcanzar objetivos a través de plataformas digitales, centrándose en la creación y distribución de contenido valioso para atraer y retener una audiencia definida.

Ahora bien, Núñez Cudriz y Miranda Corrales (2020) añaden que estas estrategias incluyen actividades planificadas como la optimización de motores de búsqueda, marketing de contenidos, redes sociales, publicidad online y marketing por correo electrónico. Todas estas técnicas buscan aumentar la visibilidad en línea y las ventas.

Por último, Guerrero Velástegui et al. (2024) amplían esta visión cubriendo una gama de actividades y métodos destinados a promover productos y servicios, incluyendo SEO, marketing de contenidos, gestión de la reputación online, y generación de leads. Destacan la importancia de la gestión de la reputación, la optimización de conversiones y la generación de oportunidades de venta para aumentar la participación de los usuarios y el conocimiento de la marca.

En el contexto de las PYMES de Valledupar, se observa que las estrategias deben incluir una combinación integral de técnicas como la creación y distribución de contenido relevante, SEO, marketing en redes sociales, publicidad online y marketing por correo electrónico. El enfoque debe estar en atraer y retener clientes mediante contenido valioso e interacción constante en diversas plataformas.

6. Conclusiones

El marketing digital, según diversos autores, se centra en la creación y distribución de contenido relevante y valioso para atraer y retener clientes, aumentando la confianza del consumidor y la lealtad a la marca. Las tecnologías digitales permiten la comercialización de productos y servicios principalmente a través de Internet, proporcionando una comprensión profunda de las estrategias efectivas mediante el análisis en tiempo real de las campañas. La diversidad de herramientas como SEO, redes sociales y marketing por correo electrónico, destacada por Bricio Samaniego, Calle Mejía y Zambrano Paladines (2018), facilita la segmentación de audiencias, la interacción en tiempo real y la mejora continua de las campañas.

En el contexto de Valledupar, las estrategias de marketing digital deben adaptarse constantemente para maximizar su efectividad. Las PYMES en esta región deben adoptar una combinación integral de técnicas de marketing digital, incluyendo la creación y distribución de contenido relevante, SEO, marketing en redes sociales, publicidad online y marketing por correo electrónico. La importancia de la gestión de la reputación, la optimización de conversiones y la generación de leads, según Núñez Cudriz y Miranda Corrales (2020) y Guerrero Velástegui et al. (2024), es crucial para aumentar la participación de los usuarios y el conocimiento de la marca.

La implementación de inteligencia artificial en el marketing digital potencia estas estrategias al proporcionar análisis más precisos, automatización de tareas y personalización de campañas. Esto permite a las empresas no solo mejorar su eficiencia operativa sino también ofrecer experiencias más personalizadas a sus clientes. En resumen, el marketing digital potenciado por inteligencia artificial representa una herramienta crucial para las empresas modernas, especialmente para las PYMES en Valledupar, destacándose la integración de diversas técnicas y la constante adaptación y mejora de las estrategias basadas en análisis en tiempo real y la creación de contenido de calidad.

7. Referencias Bibliográficas

- Arauz Cavallini, L. F. (1998). *Fitopatología un enfoque agroecológico*. San José: Universidad de Costa Rica.
- Bricio Samaniego, K., Calle Mejía, J., & Zambrano Paladines, M. (2018). Digital Marketing As A Tool For Labor Performance In The Ecuadorian Environment: Case Study Of Graduates From The University Of Guayaquil. *Multidisciplinar de la Universidad de Cienfuegos*, 103-109. Recuperado el 14 de 06 de 2024, de <chromeextension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n4/2218-3620-rus-10-04-103.pdf>
- Dennis , J. C., Tinashe , L. D., Munyaradzi , J. M., Maysoun , M., Vimbayi Grace , P. C., Inga , J. M., & Tafadzwanashe, M. (2024). Digitalización en la agricultura: un análisis de las tecnologías en la práctica, los desafíos y las oportunidades para los pequeños agricultores en el África subsahariana. *Journal of Agriculture and Food Research*, 1-13. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jafr.2024.101286>
- Guerrero Velástegui, A. C., Infante Paredes, R. E., Peñaherrera Zambrano, S. X., & Herrera, B. J. (2024). Un análisis bibliométrico de las tendencias literarias en marketing de contenidos y gestores de contenidos. *Sapienza Grupo Editorial*, 1-11. doi:<https://doi.org/10.51798/sijis.v5i2.734>Received: 09-01-2023Revised Version:16-03-2024Accepted: 26-03-2024Published: 01-04-2024Copyright: © 2024by the authorsLicense: CC BY-NC-ND 4.0Manuscript type: Article article informationsscience-metrixclassification(d
- Hidalgo, C. G., Bucheli Guerrero, V. A., & Ordóñez-Eraso, H. A. (2023). Inteligencia artificial y aprendizaje colaborativo asistido por computadora en programación: un estudio de mapeo sistemático. *Tecnura*, 175-206. doi:<https://doi.org/10.14483/22487638.19637>
- Lozano-Torres, B. V., & Toro-Espinoza, M. F. (2021). El marketing digital: herramientas y tendencias actuales. *Dominio de la Ciencia*, 908-921.

- Recuperado el 14 de 06 de 2024, de <https://acrobat.adobe.com/id/urn:aaid:sc:US:bc299f30-5e6b-435c-8615-a45390592a7d>
- Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., & Altman, D. G. (2014). Ítems de referencia para publicar Revisiones Sistemáticas y Metaanálisis. *Revista Española de*, 172-181. Recuperado el 2024 de 06 de 2024
- Möller Acuña, P. A., & Pineda-Nalli, P. A. (2022). Inteligencia artificial aplicada al método Backward Seismic Analysis. *Revista científica*, 369-377.
doi:<https://doi.org/10.14483/23448350.18556>
- Núñez Cudri, C. E., & Miranda Corrales, J. D. (2020). El marketing digital como un elemento de apoyo estratégico a las organizaciones. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 1-13.
doi:<https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v16i30.2915>
- Presidencia de la República de Colombia. (12 de Mayo de 2023). <https://inteligenciartificial.gov.co/>. Obtenido de <https://inteligenciaartificial.gov.co/>
- Prodan, M. P., Tanković, A. Č., & Ritossa, N. (2024). Imagen, satisfacción e intención de uso continuado en el enoturismo a través del marketing de contenidos digitales. *Wine Economics and Policy*, 33-47. doi:
<https://doi.org/10.36253/wep-15447>
- Taciana, L. B. (2024). Aplicaciones de marcas brasileñas y sus clasificaciones. *Anuario Electrónico De Estudios En Comunicación Social "Disertaciones"*. doi:<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/disertaciones/a.13992>
- Zabala Leal, D. (26 de Mayo de 2023). <https://barriosyvecinos.com.co/los-retos-juridicos-de-la-inteligencia-artificial-en-el-derecho-en-colombia/>. Obtenido de <https://barriosyvecinos.com.co/los-retos-juridicos-de-la-inteligencia-artificial-en-el-derecho-en-colombia/>



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 80-100
Enero - Abril 2025
Panamá

Redes Atencionales y Técnicas de Atención Plena en la Enseñanza del Idioma Inglés en Panamá Oeste

Attentional Networks and Mindfulness Techniques in English Language Teaching in Panama Oeste

Mitzy Mariley Marín Monterrey¹, José Rogelio Fung Corro², Alexis De La Cruz Lombardo³, Eric Magdiel Abrego Santana⁴

¹Magister en Educación con Especialización en Enseñanza de Inglés como Segunda Lengua (Departamento de Educación Superior de Massachusetts). Ministerio de Educación. República de Panamá. [id https://orcid.org/0009-0008-3993-0455](https://orcid.org/0009-0008-3993-0455), [✉ mitzy.marin@meduca.edu.pa](mailto:mitzy.marin@meduca.edu.pa)

²Magister en TICs (ILTEC). Investigador IIEES. República de Panamá. [id https://orcid.org/0000-0002-3476-3765](https://orcid.org/0000-0002-3476-3765), [✉ joserfungcorro@gmail.com](mailto:joserfungcorro@gmail.com)

³Ph.D. en Investigación - Mención Ciencias Ambientales. Escuela de Biología de la Universidad de Panamá, CRU de Azuero. Doctor. República de Panamá. [id https://orcid.org/0000-0002-3668-4497](https://orcid.org/0000-0002-3668-4497), [✉ alexis.delacruz@up.ac.pa](mailto:alexis.delacruz@up.ac.pa)

⁴Bachiller en Ciencias. Ministerio de Educación. República de Panamá. [id https://orcid.org/0009-0001-5911-4497](https://orcid.org/0009-0001-5911-4497), [✉ ericmag.abrego@gmail.com](mailto:ericmag.abrego@gmail.com)

Fecha de Recepción: 25/10/2024

Fecha de Aceptación: 23/11/2024

Resumen

El estudio investiga la efectividad de las redes atencionales y las técnicas de atención plena en la enseñanza del inglés en Panamá Oeste, abordando los retos que enfrentan los estudiantes en un contexto educativo heterogéneo. El propósito principal es mejorar la atención y participación activa de los estudiantes mediante la implementación de estrategias didácticas innovadoras. Se utilizó un diseño no

experimental con cinco grupos de aproximadamente 150 estudiantes de niveles básico a intermedio, aplicando actividades de atención plena al inicio de cada clase. Los resultados mostraron una correlación positiva significativa ($r = 0.991$) entre la práctica de atención plena y el rendimiento lingüístico, con un nivel de significancia $p < 0.05$. Aunque las diferencias en las medias del pretest y posttest no alcanzaron significancia estadística, se evidenció una tendencia hacia la mejora en las habilidades lingüísticas. Además, un alto porcentaje de los estudiantes reportó sentirse más motivados y seguros al participar en actividades grupales. Las conclusiones destacan la importancia de integrar redes atencionales y atención plena en la enseñanza del inglés, sugiriendo que estas metodologías pueden potenciar el aprendizaje y el desarrollo integral de los estudiantes.

Palabras clave: atención cognitiva; técnicas de atención plena; enseñanza del inglés; motivación estudiantil; participación activa; educación innovadora.

Abstract

This study researches the effectiveness of attentional networks and mindfulness techniques in teaching English in Panamá Oeste, addressing the challenges faced by students in a heterogeneous educational context. The main purpose is to improve students' attention and active participation through the implementation of innovative teaching strategies. A non-experimental design was used with five groups of approximately 150 students at basic to intermediate levels, applying mindfulness activities at the beginning of each class. The results showed a significant positive correlation ($r = 0.991$) between the practice of mindfulness and linguistic performance, with a significance level of $p < 0.05$. Although the differences in the means of the pretest and posttest did not reach statistical significance, a trend towards improvement in linguistic skills was evident. Additionally, a high percentage of students reported feeling more motivated and confident when participating in group activities. The conclusions highlight the importance of integrating attentional networks and mindfulness in English teaching, suggesting that these methodologies can enhance learning and the overall development of students.

Keywords: cognitive attention; mindfulness techniques; English teaching; student motivation; active participation; innovative education.

1. Introducción

La enseñanza del inglés como lengua extranjera en Panamá Oeste enfrenta múltiples desafíos, entre los cuales destacan la heterogeneidad de los estudiantes y la necesidad de metodologías que se adapten a sus características individuales. En este contexto, las redes atencionales emergen como un marco teórico relevante que permite abordar estos retos al centrarse en cómo motivar y guiar a los estudiantes para mejorar su atención y participación activa en el aprendizaje. Según Kolb & Whishaw (2003), "la atención es un sistema que ayuda a dirigir nuestra conducta,

pensamientos y emociones hacia el logro de objetivos específicos”, lo que resalta la importancia de desarrollar estrategias que fomenten este aspecto en el aula. A lo largo de las últimas décadas, la enseñanza del inglés ha evolucionado hacia enfoques más centrados en el estudiante y en el desarrollo de competencias comunicativas integrales. En este contexto, la investigación sobre los procesos cognitivos involucrados en el aprendizaje ha cobrado relevancia, especialmente al considerar la intersección entre redes atencionales y técnicas de atención plena (mindfulness).

López (2021), “define la atención como la capacidad de seleccionar, inhibir y monitorizar los eventos que suceden tanto a nuestro alrededor, como dentro de nuestra mente”. Esta capacidad es fundamental para dirigir nuestros pensamientos, emociones y conductas hacia la consecución de objetivos, lo que hace que las redes atencionales sean esenciales en el aprendizaje del inglés.

El concepto de atención plena se refiere a estar consciente y presente en el momento actual (Badia 2024). Por consiguiente, al estructurar actividades educativas que incorporen las redes atencionales como las técnicas de atención plena (mindfulness), se pueden desarrollar competencias lingüísticas efectivas. Diversos estudios, tales como Guoxing (2023), “destaca el uso de técnicas de aprendizaje profundo, que incluyen redes de atención, como un medio para optimizar los métodos de enseñanza del inglés”. Asimismo, Chao (2024), “explora la importante relación entre la psicología y la enseñanza del inglés, haciendo hincapié en cómo los principios psicológicos (redes atencionales) pueden mejorar la calidad de la enseñanza del inglés”. A su vez, Li (2024), “propone un sistema de evaluación de la calidad de la enseñanza del inglés basado en web que utiliza un mecanismo de atención suave. Este sistema proporciona retroalimentación personalizada a los maestros”. Otro estudio, “abordó el uso de redes de atención en la enseñanza del inglés para mejorar la competencia de los estudiantes. El autor utiliza redes de atención de aprendizaje profundo para evaluar la eficacia de la enseñanza del inglés (Xi, 2024)”. También, según Zheng et al. (2020), “estudiaron la atención dinámica y fluida de los estudiantes en el aprendizaje de idiomas a distancia a través de entornos de aprendizaje en línea”.

Sin embargo, a pesar del creciente interés por las redes atencionales en el aprendizaje y su aplicación en el aprendizaje del idioma, existe una escasez notable de investigaciones que exploren la implementación de técnicas de atención plena en

la enseñanza del inglés como segunda lengua, especialmente en niveles educativos media y superior en la República de Panamá.

La enseñanza del inglés como lengua extranjera demanda un alto nivel de atención sostenida para procesar información auditiva, escrita y visual, comprender significados y producir lenguaje. Al comprender cómo funcionan las redes atencionales y diseñar actividades que las estimulen permite a los docentes optimizar el proceso educativo y mejorar el rendimiento de sus estudiantes.

Esta investigación contribuye al campo de la enseñanza de lenguas extranjeras al proporcionar evidencia empírica sobre la eficacia de clases estructuradas basado en redes atencionales y atención plena (mindfulness) para mejorar las habilidades lingüísticas de los estudiantes. Los resultados sugieren que la práctica regular de atención plena puede potenciar las redes atencionales y facilitar el aprendizaje de una segunda lengua, ofreciendo así una herramienta valiosa para los docentes y los estudiantes.

2. Objetivos

2.1 Objetivo General

Desarrollar un modelo pedagógico basado en redes atencionales y técnicas de atención plena para mejorar la enseñanza del idioma inglés en educación media en Panamá Oeste.

2.2 Objetivos Específicos

Identificar las características cognitivas y emocionales que afectan el aprendizaje del idioma inglés para estudiantes de educación media.

Diseñar e implementar estrategias didácticas que fomenten la participación activa mediante redes atencionales y técnicas de atención plena para estudiantes de educación media.

Evaluar la efectividad de las estrategias didácticas propuestas a través de una encuesta a estudiantes de educación media.

Este enfoque integral no solo busca mejorar la adquisición del idioma, sino también contribuir al desarrollo personal, académico y social del estudiante a través del aprendizaje significativo.

3. Materiales y métodos

Esta sección describe la metodología empleada en el estudio sobre redes atencionales y técnicas de atención plena en la enseñanza del idioma inglés. Se presenta la información necesaria para replicar el

trabajo, incluyendo los materiales utilizados, el diseño no experimental y los análisis estadísticos aplicados.

3.1. Equipos y Materiales Utilizados

Computadora: Se utilizó una HP ProBook con procesador Core i3 de 7ª generación para la administración de las actividades y el análisis de datos.

Plataforma de Aprendizaje: Se utilizó Microsoft Teams como plataforma para colocar las actividades de aprendizaje basadas en redes atencionales y atención plena o mindfulness. Dichas actividades se realizaron en el aula de clase. Sin embargo, los estudiantes tenían acceso a ellas de manera virtual.

Software para Análisis Estadístico: Se empleó SPSS para realizar los análisis estadísticos.

3.2. Diseño no Experimental

Se llevó a cabo un estudio descriptivo con un diseño no experimental, donde se trabajó con cinco grupos de estudiantes, cada uno compuesto por aproximadamente 25 a 27 alumnos, totalizando alrededor de 150 estudiantes. Los participantes tenían niveles que variaban desde básico hasta intermedio, con muy pocos alumnos avanzados.

Selección de Participantes: Los estudiantes fueron seleccionados de un centro educativo de Panamá Oeste de educación media, asegurando que todos tuvieron un nivel básico a intermedio en inglés (A1-A2 según el MCER).

Intervención: Cada sesión de clase comenzó con actividades de atención plena (mindfulness), que incluían ejercicios de respiración y meditación breve, seguidas por actividades didácticas centradas en el tema del día dictado por la docente.

Evaluación: Al final del programa, se aplicó una prueba estandarizada para medir las habilidades lingüísticas adquiridas durante las sesiones.

Análisis estadístico

Los datos recolectados fueron analizados utilizando SPSS. Se realizaron las siguientes pruebas:

Análisis Descriptivo: Se calcularon medias y desviaciones estándar para

caracterizar la muestra.

Prueba t para muestras independientes: Se utilizó esta prueba para comparar las medias de las habilidades lingüísticas preTest y postTest, establecer un nivel de significancia en $p < 0.05$.

Correlación de Pearson: Se aplicó para evaluar la relación entre la práctica de atención plena (mindfulness) y el rendimiento en las habilidades lingüísticas.

Reactivos Utilizados

Pruebas Estandarizadas: Se utilizaron pruebas diseñadas específicamente para evaluar las competencias lingüísticas en inglés.

Cuestionario de Satisfacción: Se diseñó un cuestionario basado en la escala Likert para medir la satisfacción del estudiante respecto a las técnicas utilizadas durante el programa.

Limitaciones

Este estudio presenta algunas limitaciones. La muestra fue limitada a una sola institución educativa, lo que puede afectar la generación de los resultados. Además. Al no contar con un grupo control, no se pueden establecer relaciones causales definitivas entre las intervenciones aplicadas y los resultados obtenidos.

4. Resultados y discusión

Correlación entre la Práctica de Atención Plena (Mindfulness) y el Rendimiento Lingüístico

En la tabla 1, existe una correlación positiva muy fuerte ($r = 0.991$) entre la frecuencia de práctica de atención plena (mindfulness) y el rendimiento en habilidades lingüísticas.

El valor $p < 0.05$. indica que esta correlación es estadísticamente significativa.

El gráfico de dispersión, en la figura 1, muestra una clara tendencia lineal positiva, dando mayor frecuencia de práctica de atención plena (mindfulness) donde se asocia con mejores puntuaciones en el rendimiento lingüístico.

La relación parece ser consistente a lo largo de todo el rango de valores atípicos evidentes.

Esta fuerte correlación sugiere que la práctica regular de atención plena (mindfulness) podría tener un impacto positivo significativo en el desarrollo de habilidades lingüísticas.

Análisis Descriptivo del PreTest y el PostTest

En la figura 2, se observó un ligero incremento en la media del PostTest (3.13) comparado con el PreTest (2.94)

Las desviaciones estándar son similares en ambos casos ($\approx 0.76-0.77$), indicando una dispersión consistente en las puntuaciones.

Prueba t para muestras independientes

El valor p (0.2407) es mayor que el nivel de significancia establecido (0.05).

Esto sugiere que, aunque hay una diferencia en las medias, esta no es estadísticamente significativa.

Correlación de Pearson

Existe una correlación positiva moderada ($r = 0.596$) entre los resultados del PreTest y PostTest. El valor p (0.0) indica que esta correlación es estadísticamente significativa.

La visualización muestra

La distribución de las puntuaciones en ambas pruebas.

Una tendencia positiva en la relación entre PreTest y PostTest.

Cierta variabilidad en los resultados, pero con una clara tendencia a la mejora en varios casos.

Estos resultados sugieren que, aunque hay una mejora en el rendimiento después de la intervención, esta mejora no alcanza significativamente estadística en la prueba t. Sin embargo, la correlación significativa indica que existe una relación consistente entre el rendimiento inicial y final de los estudiantes.

Percepción de utilidad de las redes atencionales y atención plena (mindfulness).

A continuación, en la figura 3, podemos indicar lo siguiente:

Entre quienes han participado, hay opiniones mixtas sobre su utilidad.

Algunos estudiantes manifiestan haberse relajado con las técnicas de atención plena (mindfulness), permitiéndoles tener una mayor concentración en las actividades en inglés.

Hay una oportunidad significativa para expandir la implementación de estrategias didácticas realizadas con los estudiantes.

En la figura 4, de acuerdo a los datos recolectados sobre el impacto de la atención plena (mindfulness) en la concentración durante el aprendizaje del inglés, podemos observar:

El 55.6% respondieron “Totalmente de acuerdo”

El 33.3% respondieron “De acuerdo”

El 11.1% respondió “Neutral”

No hubo respuestas negativas (“En desacuerdo” o “Totalmente en desacuerdo”)

Los resultados muestran una tendencia claramente positiva hacia la efectividad de las actividades de atención plena (mindfulness). El 88.9% de los estudiantes (8 de 9) están de acuerdo en que las actividades les ayudan a mejorar su concentración durante el aprendizaje del inglés. Solo un estudiante reportó una experiencia neutral, y es significativo que ningún estudiante reportó una experiencia negativa. Esto sugiere que la implementación de ejercicios de atención plena (mindfulness) al inicio de las lecciones de inglés es una estrategia pedagógica efectiva para mejorar la concentración y, potencialmente, el aprendizaje del idioma.

En la figura 5, la encuesta evaluó la motivación de los estudiantes para aprender inglés utilizando técnicas de atención plena, con puntuaciones que van del dos al cinco. La distribución de las respuestas muestra que:

El nivel 4 fue el más frecuente, representando el 46.15% de los estudiantes.

El nivel 4, que indica la mayor motivación, fue seleccionado por el 30.77% de los estudiantes.

El nivel 3 fue elegido por el 19.23% de los estudiantes

Los niveles más bajos, 2 y 3, fueron seleccionados por un menor porcentaje, con el nivel 2 representado solo el 3.85%.

Los resultados indican que la mayoría de los estudiantes (76.92%) perciben un nivel alto de motivación (niveles 4 y 5) al aprender inglés con técnicas de atención plena (mindfulness). Esto sugiere que estas técnicas tienen un impacto positivo en la motivación de los estudiantes. Sin embargo, un pequeño porcentaje (23.08%) reportó niveles de motivación bajos (niveles 2 y 3), lo que podría indicar que estas técnicas no son igualmente efectivas para todos los estudiantes. En general, la moda de las respuestas fue el nivel 4, lo que refuerza la tendencia hacia una percepción positiva. Este análisis podría ser útil para ajustar y personalizar las técnicas de atención plena (mindfulness) para maximizar su efectividad en todos los estudiantes.

De acuerdo en la figura 6, la encuesta evaluó si los estudiantes se sentían más seguros al participar en actividades grupales después de implementar las técnicas enseñadas. Estos son los resultados:

Totalmente de acuerdo 40.8%

De acuerdo el 28.6%

Neutral el 30.6%

En desacuerdo 0.0 %

Totalmente en desacuerdo 0.0 %

Los resultados muestran una tendencia muy positiva:

La mayoría de los participantes 69.4% en total se sentían más seguros después de implementar las técnicas, con un 40.8% totalmente de acuerdo y 28% de acuerdo.

Un 30.6% mantiene una posición neutral.

Significativamente, ningún participante expreso estar en desacuerdo o totalmente en desacuerdo.

Esto sugiere que las técnicas enseñadas han sido efectivas en aumentar la confianza de los participantes en actividades grupales.

En la figura 7, la encuesta evaluó el nivel de comprensión mediante estrategias didácticas basadas en redes atencionales. Estos son los resultados:

Totalmente de acuerdo: 26.1%

De acuerdo 43.5%

Neutral 28.3%

En desacuerdo 2.2%

Totalmente en desacuerdo 0.0%

Los resultados muestran una tendencia positiva:

La gran mayoría de los participantes 69.6% en total considera que las estrategias didácticas basadas en redes atencionales facilitaron su comprensión, con un 26.1% totalmente de acuerdo y un 43.5% de acuerdo.

Un 28.3% mantiene una posición neutral.

Solo un 2.2 expreso estar en desacuerdo.

Ningún participante manifestó estar totalmente en desacuerdo.

Estos resultados sugieren que las estrategias didácticas implementadas fueron efectivas para facilitar la comprensión del contenido durante el segundo trimestre.

A continuación, en la figura 8, los datos revelan una respuesta extremadamente positiva hacia la recomendación de clases con redes atencionales y técnicas de atención plena (mindfulness) para enseñar inglés:

La mayoría de los participantes el 82.6% en total recomendaría estas clases: 43.5% está “De acuerdo” 39.1% está “Totalmente de acuerdo”.

Solo un 17.4% mantiene una posición “Neutral”.

Es significativo destacar que ningún estudiante expresó desacuerdo:

0% en “En desacuerdo”.

0% en “Totalmente en desacuerdo”. En conclusión, podemos destacar lo siguiente:

Hay una aceptación abrumadoramente positiva de la metodología empleada.

La ausencia total de respuestas negativas sugiere que ningún estudiante tuvo una experiencia desfavorable.

El alto porcentaje de recomendación de un 82.6% indica que los estudiantes encontraron valor significativo en estas clases para el aprendizaje del inglés.

La metodología parece ser efectiva y transferible, ya que los estudiantes la recomendarían para su implementación en otras aulas.

Estos resultados sugieren que la metodología empleada en las clases ha sido muy exitosa y tiene un alto potencial para ser replicada en otros contextos educativos para la enseñanza del inglés.

Finalmente, en las figuras 9, 10 y 11, basado en el análisis más detallado de las respuestas en el contexto del proyecto de investigación sobre Redes Atencionales y Técnicas de Atención Plena en la Enseñanza del Inglés, se han categorizado y analizado los resultados de la siguiente manera:

Análisis por categorías:

Experiencia del Aprendizaje:

Palabras: divertida, interesante, atractiva, entretenida, encantadora, envolvente.

Las palabras en esta categoría reflejan una experiencia positiva y envolvente en el proceso de aprendizaje, la cual es fundamental para las técnicas de atención plena.

Aspectos Metodológicos:

Palabras: dinámica, diferente, interactiva, creativa, innovadora, sinergia, didáctica.

La metodología implementada muestra un enfoque dinámico e innovador, consistente con los principios de las redes atencionales.

Valoración General:

Palabras: good/bueno, excelente, neutral, maravillosa, fantástica.

La valoración general es mayoritariamente positiva, indicando una buena recepción del método empleado.

Impacto en el Aprendizaje:

Palabras: comprensible, retadora, educativa, enriquecedora, satisfactoria.

Los descriptores relacionados con el aprendizaje sugieren un impacto significativo en la comprensión y el desarrollo educativo.

En el contexto del proyecto de investigación, se destaca lo siguiente:

Efectividad de las Técnicas de Atención Plena:

La alta frecuencia de términos como dinámica y comprensible sugiere que las técnicas de atención plena están facilitando el proceso de aprendizaje.

La presencia de descriptores como envolvente y retadora indica un nivel apropiado de compromiso cognitivo.

Impacto en la Enseñanza del Inglés:

Los términos educativa y didáctica sugieren una buena integración de las técnicas de atención plena en la metodología de enseñanza del inglés.

La presencia de interactiva y creativa indica un ambiente propicio para el aprendizaje de idiomas.

Aspectos Específicos de Panamá Oeste:

La diversidad de respuestas positivas sugiere una buena adaptación de las técnicas al contexto local.

La presencia de términos como innovadora y diferente indica que el método representa un cambio positivo en las prácticas educativas tradicionales de la región.

El análisis de resultados sobre la efectividad de las técnicas de atención plena en la enseñanza del inglés en Panamá Oeste muestra un impacto positivo en el aprendizaje, evidenciando los términos como “dinámica” y “educativa”. Estas técnicas han captado la atención de los estudiantes y mejorado su comprensión del idioma. Aunque han sido bien recibidas en el contexto local, se recomienda fortalecer la innovación en las actividades, ampliar su uso a otras áreas educativas y proporcionar capacitación continua a los docentes para asegurar una implementación efectiva y sostenible.

4.1. Tablas, figuras y ecuaciones

Tabla 1. Correlación entre Práctica de Atención Plena (Mindfulness) y Rendimiento Lingüístico.

| | Frecuencia_Mindfulness | Rendimiento_Lingüístico |
|-------|------------------------|-------------------------|
| count | 10 | 10 |
| mean | 8.3 | 3.95 |
| std | 1.8885620632 | 70.5967504597 |
| min | 5 | 3 |
| 25% | 353 | 100 |
| 50% | 8.5 | 3.95 |
| 75% | 9.75 | 4.425 |
| max | 11 | 4.8 |

Figura 1. Correlación entre Práctica de Atención Plena (Mindfulness) y Rendimiento Lingüístico.

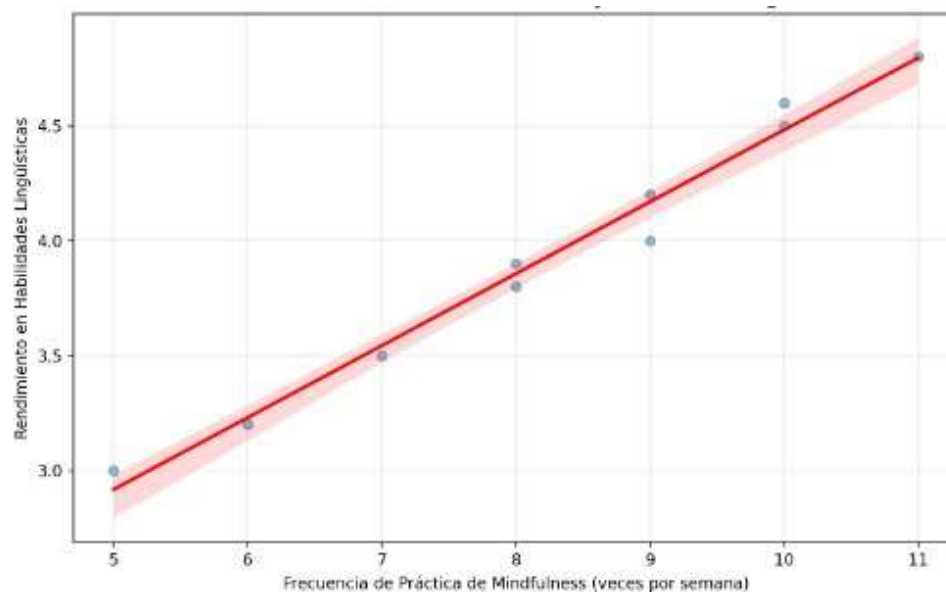


Figura 2. Distribución de PreTest y PostTest.

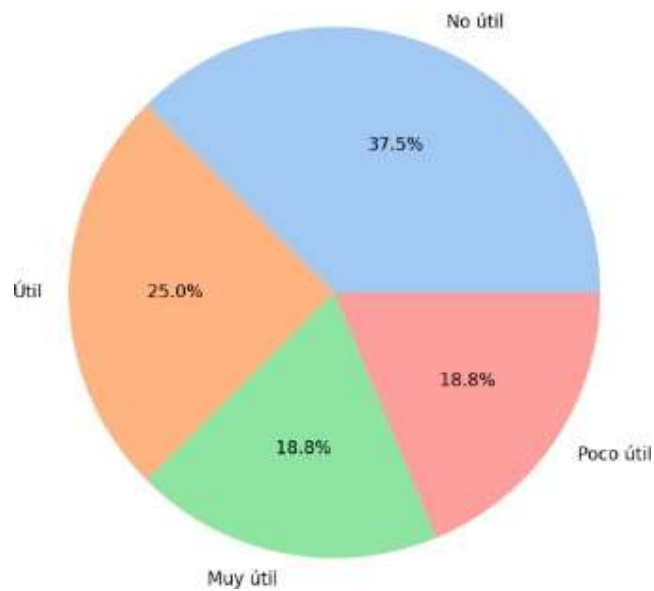
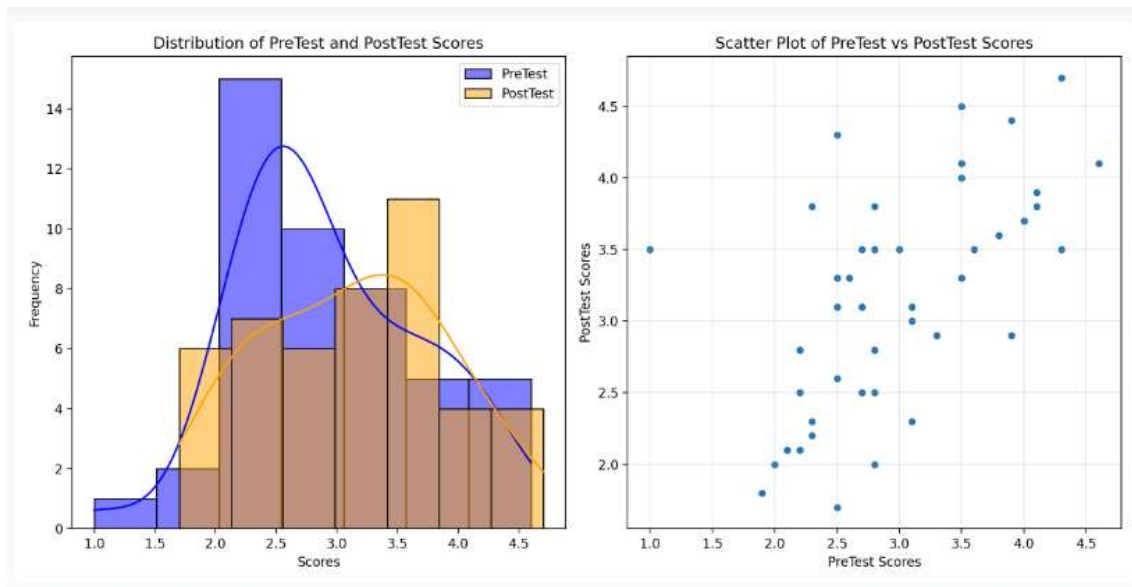


Figura 3. Percepción de la Utilidad de Redes Atencionales y Atención Plena (Mindfulness).

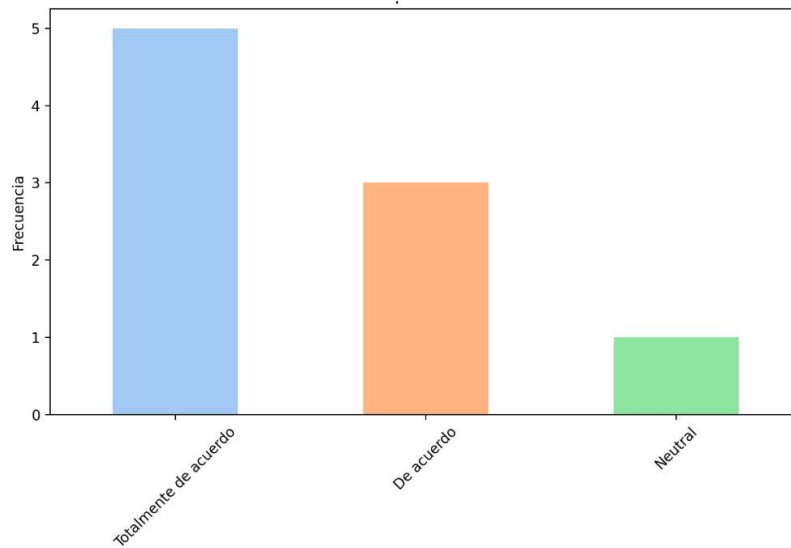


Figura 4. Las actividades de atención plena (mindfulness) al inicio de cada lección me ayudaron a concentrarme mejor en el aprendizaje del inglés.

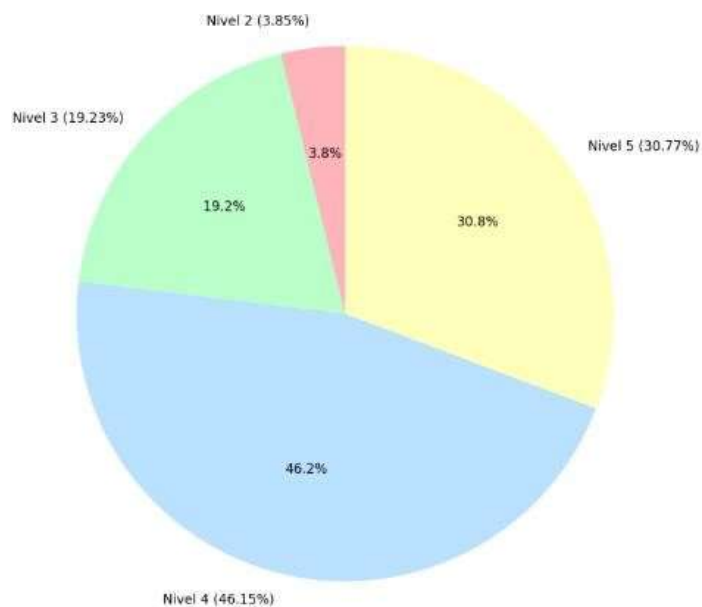


Figura 5. Distribución de Niveles de Motivación en el aprendizaje del inglés con Técnicas de Atención Plena.



Figura 6. Nivel de Seguridad en Actividades Grupales después de Implementar Técnicas de Atención Plena.

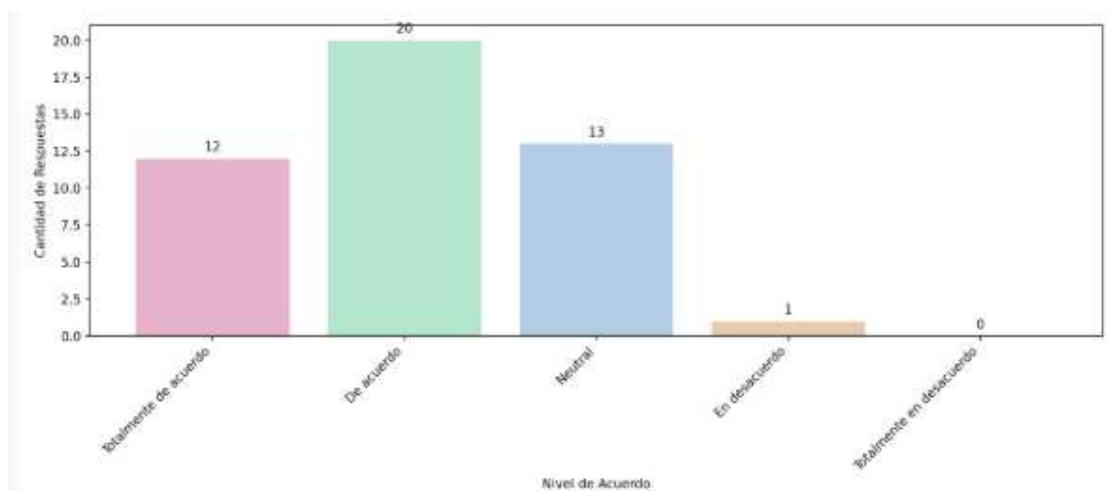


Figura 7. Nivel de Comprensión mediante Estrategias Didácticas basadas en Redes Atencionales.

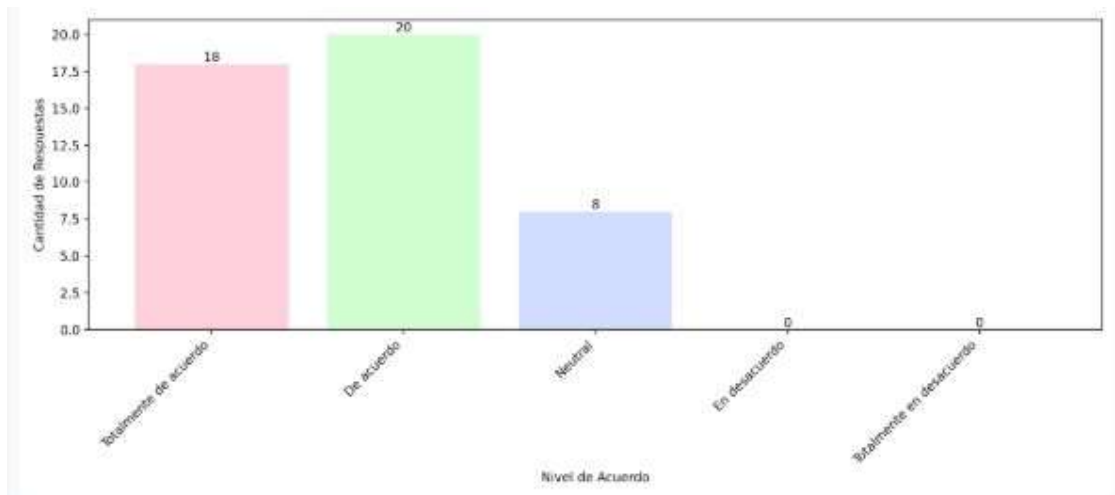


Figura 8. Recomendación de las clases a otros estudiantes para mejorar su inglés.



Figura 9. Descripción de las clases de inglés implementadas con redes atencionales y atención plena.

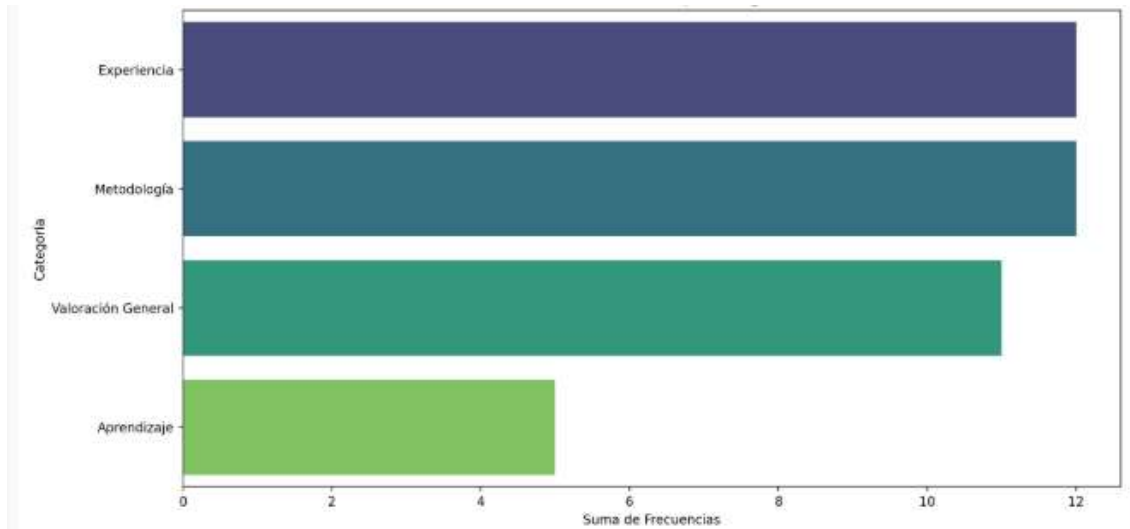
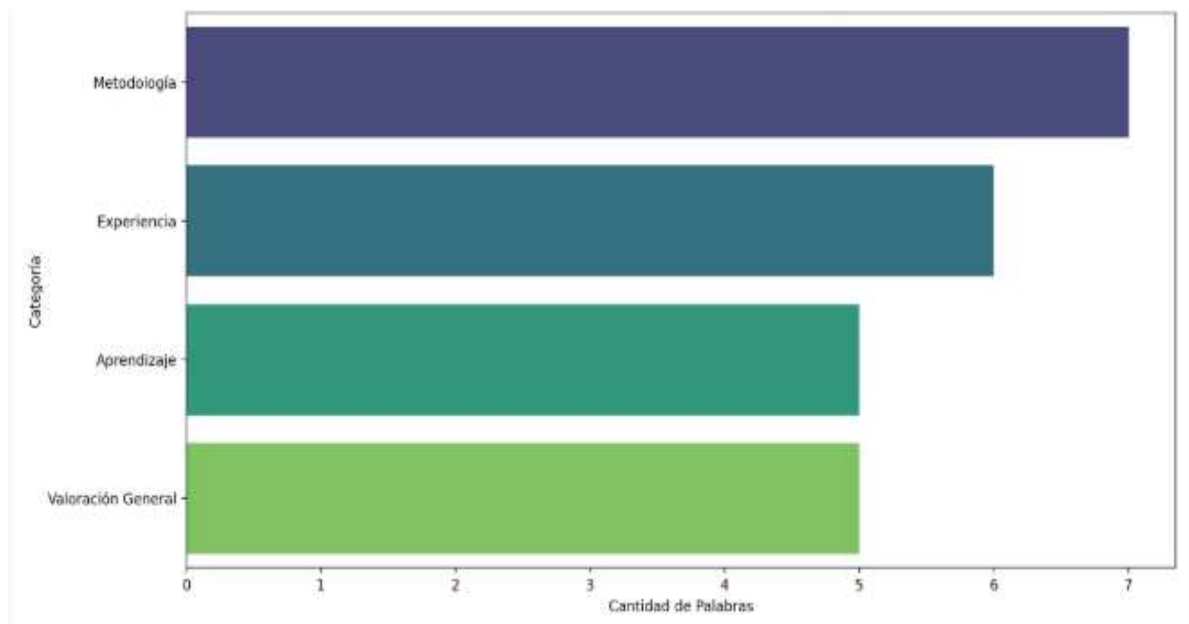


Figura 10. Suma de frecuencias por categoría



5. Conclusiones

El estudio ha permitido identificar que las características cognitivas y emocionales son factores determinantes del aprendizaje del idioma inglés entre estudiantes de educación media. Las habilidades cognitivas, como la atención, la memoria y la relajación, son esenciales para procesar y retener información lingüística. Investigaciones recientes han demostrado que los estudiantes con habilidades atencionales más desarrolladas tienden a tener un mejor rendimiento académico (Vergara et al., 2024). Asimismo, las competencias emocionales, que incluyen la regulación emocional y la autoconciencia, son cruciales para manejar la ansiedad y fomentar un ambiente de aprendizaje positivo (Bauzá & Fernández, 2009).

La implementación de actividades de atención plena (mindfulness) al inicio de cada lección se ha mostrado efectiva para mejorar la atención y fomentar la participación activa de los estudiantes. Las técnicas de atención plena no solo ayudan a los alumnos a concentrarse mejor, sino que también promueven un estado emocional favorable para el aprendizaje (Emotional Intelligence: Why It Can Matter More Than IQ (10th Anniversary Ed.). Bantam Books. - Search Videos, 2024). La evaluación de estas estrategias a través de encuestas a los estudiantes ha revelado una alta satisfacción con las metodologías empleadas, indicando que se sienten más motivados y comprometidos con su aprendizaje.

En conclusión, este estudio resalta la importancia de abordar el aprendizaje del inglés desde una perspectiva holística que considere tanto las características cognitivas como emocionales. Al integrar redes atencionales y técnicas de atención plena (mindfulness) en las prácticas educativas, se pueden crear entornos de aprendizaje más dinámicos y efectivos, lo que no solo mejora las habilidades lingüísticas, sino que también contribuye al desarrollo integral de los estudiantes.

6. Recomendaciones

Las recomendaciones planteadas buscan fortalecer y ampliar el impacto de las técnicas de atención plena en la enseñanza del inglés, asegurando que su implementación sea efectiva y sostenible en el contexto educativo de Panamá Oeste. A continuación, presentamos las siguientes recomendaciones:

Fortalecer la Innovación y Creatividad: Aunque términos como Innovadora y creativa están presentes, su baja frecuencia sugiere que se puede trabajar más en actividades que fomenten estas cualidades. Como proyectos colaborativos o el uso de tecnología interactiva.

Ampliar el Alcance de las Técnicas:

{Dado el éxito observado, se recomienda extender estas técnicas a otras áreas educativas o niveles escolares en Panamá Oeste para maximizar su impacto.

Evaluación Continua:

Implementar herramientas de evaluación periódica para medir el impacto de las técnicas en el desarrollo de redes atencionales y el aprendizaje del inglés, asegurando una mejora continua.

Capacitación Docente:

Proveer formación adicional a los docentes en técnicas de atención plena y redes atencionales para garantizar una implementación más efectiva y sostenible.

En conclusión, la implementación de estas recomendaciones permitirá no solo mejorar la calidad del aprendizaje, sino también fomentar un entorno educativo más dinámico e inclusivo. Al fortalecer la innovación y creatividad, ampliar el alcance de las técnicas, establecer una evaluación continua y proporcionar capacitación docente, se garantiza un proceso de enseñanza aprendizaje que responda a las necesidades de los estudiantes y potenciar su desarrollo integral.

Conflicto de Intereses

Los autores declaran no tener ningún conflicto de interés.

Agradecimientos

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento al grupo de Investigadores Multidisciplinario para la Ciencia Abierta e Innovación. Su apoyo incondicional, experiencia y colaboración ha sido fundamentales para la realización de este trabajo. Gracias a su dedicación y compromiso, hemos podido avanzar en la investigación y contribuir al desarrollo de metodologías efectivas en la enseñanza del inglés. Su labor inspira y fortalece la búsqueda de soluciones innovadoras en el ámbito educativo.

7. Literatura citada

Asociación Nacional de Psicología Evolutiva y Educativa de la Infancia, Adolescencia y Mayores España.

<https://www.redalyc.org/pdf/3498/349832320025.pdf>

Badia, A. (2024). Mindfulness: qué es y cómo se practica. Psicología-Online.

https://www.psicologia-online.com/mindfulness-que-es-y-como-se-practica-4616.html#anchor_0

Bauzá & Fernández (2009). Adolescencia y desarrollo emocional en la sociedad actual.

Chao, Li. (2024). Joint analysis of interaction and psychological characteristics in english teaching based on multimodal integration. BMC Psychology, 12 doi:

10.1186/s40359-024-01585-0 <https://typeset.io/papers/joint-analysis-of-interaction-and-psychological-pnxfc35bk>

Emotional Intelligence: Why It Can Matter More Than IQ (10th anniversary ed.). Bantam Books. – Search Videos. (2014).

[https://www.bing.com/videos/riverview/relatedvideo?q=Emotional%20Intelligence:%20Why%20It%20Can%20Matter%20More%20Than%20IQ%20\(10th%20anniversary%20ed.\)%20Bantam%20Books.%20&mid=F56C5BEA0379A68897D2F56C5BEA0379A68897D2&ajaxhist=0](https://www.bing.com/videos/riverview/relatedvideo?q=Emotional%20Intelligence:%20Why%20It%20Can%20Matter%20More%20Than%20IQ%20(10th%20anniversary%20ed.)%20Bantam%20Books.%20&mid=F56C5BEA0379A68897D2F56C5BEA0379A68897D2&ajaxhist=0)

Guoxing, Yu. (2023). Design of Intelligent Interactive Teaching System for College English Based on Streamlined Bilinear Attention Networks. Applied mathematics and nonlinear sciences, 9(1) doi: 10.2478/amns-2024-1025

<https://typeset.io/papers/design-of-intelligent-interactive-teaching-system-for-4ipcq11x0u>

J. Li. (2024). Diseño y aplicación de la evaluación de la calidad de la enseñanza del inglés basada en la web mediante un mecanismo de atención suave con una red neuronal de retropropagación, Conferencia Internacional sobre Ciencia de

- Datos y Seguridad de Redes (ICDSNS) de 2024, Tiptur, India, pp. 1-4, doi: [10.1109/ICDSNS62112.2024.10691189](https://doi.org/10.1109/ICDSNS62112.2024.10691189)
<https://ieeexplore.ieee.org/abstract/document/10691189>
- Kolb, B., & Whishaw, I. Q. (2003). *El cerebro y la conducta*. Editorial Médica Panamericana.
- López, J. P. P. (2021). La atención: tres redes del modelo neurocognitivo - Smartick. Smartick. <https://www.smartick.es/blog/padres-y-profesores/psicologia/una-breve-descripcion-la-atencion/>
- Vergara et al., (2024). Inteligencia Emocional y su Incidencia en el Rendimiento Académica de Estudiantes de Básica Media. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, ISSN-e 2707-2215, ISSN 2707-2207, Vol. 8, Nº. 3, 2024, págs. 7274-7287
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9787174>
- Xi, L. (2024). Identification of English Teaching Effectiveness and Students' English Proficiency Development in Colleges and Universities Combining Refined Bilinear Attention Networks. *Applied Mathematics and Nonlinear Science*, Sciendo, vol. 9 no. 1, <https://doi.org/10.2478/amns-2024-0779>
- Zeng, S., Zhang, J., Gao, M., Xu, K. M., & Zhang, J. (2020). Using learning analytics to understand collective attention in language MOOCs. *Computer Assisted Language Learning*, 35(7), 1594–1619.
<https://doi.org/10.1080/09588221.2020.1825094>





Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 101-119
Enero - Abril 2025
Panamá



Gestión de tesorería como estrategia financiera en las empresas del sector artesanal del Departamento del Cesar



Treasury management as a financial strategy in companies in the craft sector of the Department of Cesar

Huberts Andrés Montaña Quintero¹, Milton Jesús Bolaño Valdez², Janeth Montero Morón³, Rubén Darío Marrufo García⁴

Contador Público Universidad Popular del Cesar, Magister en Finanzas, Autónoma del Caribe, Docente en la Universidad del Cesar  <https://orcid.org/0009-0007-4698-3697>  hubertsmontano@unicesar.edu.co

Contador Público, Universidad Popular del Cesar, Magister en Gerencia Financiera, Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt "UNERMB, Docente en la Universidad de Popular del Cesar  <https://orcid.org/0009-0000-8938-5258>  mjesusbolanob@unicesar.edu.co

Contador Público Universidad Popular del Cesar, Especialista en Finanzas públicas de la Escuela Superior de Administración Pública, Especialista en revisoría Fiscal y Auditoría Forense de la Fundación Universitaria del área andina,  <https://orcid.org/0000-0002-7628-9109>  janethmonteromoron@live.com

Licenciado en Contaduría Universidad Dr. José Gregorio Hernández, Magister en Gerencia empresarial, Dr. En Ciencias Gerenciales, Postdoctoral en Gerencia de las Organizaciones (URBE). Docente en la Universidad Popular del Cesar  <https://orcid.org/0000-0002-5141-2756>  rubenmarrufo@unicesar.edu.co.

Fecha de Recepción: 16/12/2024

Fecha de Aceptación: 23/12/2024

Resumen

El propósito general de esta investigación fue Analizar la gestión de tesorería como estrategia financiera en las empresas del sector artesanal del departamento del

Cesar., como objetivos específicos se plantearon identificar la gestión de cobros, describir la gestión de pagos, caracterizar los excedentes de tesorería, basándose en los autores Alvarado (2015), Brealey y Myers (2014), Vázquez y Col (2014), Santoma (2013), entre otros. Para lograr este objetivo se desarrolló un estudio de tipo descriptivo con un diseño no experimental y transeccional- correlacional de campo, la presente investigación está conformada por la población para la presente investigación está conformada por 16 personas que trabajan en las empresas del sector artesanal.

Palabras clave: Gestión, Tesorería, Gestión de cobro, excedente de tesorería

Abstract

The general purpose of this research was to analyze treasury management as a financial strategy in companies in the artisanal sector of the department of Cesar. The specific objectives were to identify collection management, describe payment management, characterize treasury surpluses, based on the authors Alvarado (2015), Brealey and Myers (2014), Vázquez and Col (2014), Santoma (2013), among others. To achieve this objective, a descriptive study was developed with a non-experimental and transectional-correlational field design. The present research is made up of the population for the present research is made up of 16 people who work in companies in the craft sector.

Keywords: Management, Treasury, Collection management, Treasurer surplus

1. Introducción

La situación económica mundial actual es cada vez más cambiante, lo que reduce las posibilidades de acceso a recursos financieros para las empresas. Esto las obliga a implementar esfuerzos constantes para enfrentar las fluctuaciones del mercado a través de una gestión eficiente de tesorería y estrategias de financiamiento adecuadas. Este fenómeno se deriva de la globalización, que ha permeado todos los campos de actividad humana. Por tanto, tanto las empresas públicas como privadas deben enfrentarse a entornos complejos y desafiantes que requieren una gestión financiera eficaz para garantizar su crecimiento sostenido y sostenible.

En este contexto, la gestión de tesorería se enfoca en la administración eficiente del efectivo, cuyo objetivo central es maximizar la rentabilidad de los excedentes de fondos, reducir costos financieros, minimizar las necesidades de financiamiento a corto plazo y mantener la liquidez necesaria para cumplir con los compromisos operativos. Por su parte, el sector artesanal, uno de los más antiguos del mundo, ha jugado un papel crucial desde la Revolución Industrial. La comercialización de productos artesanales se ha llevado a cabo durante siglos,

primero entre las civilizaciones y luego a nivel internacional. Hoy en día, este sector es esencial para el desarrollo económico de muchos países en vías de desarrollo, especialmente aquellos donde los textiles tienen gran protagonismo.

La gestión de tesorería en el sector artesanal tiene como objetivo implementar acciones que garanticen una administración eficiente de los recursos económicos, asegurando el equilibrio y la estabilidad financiera. Por fin, esta gestión será efectiva cuando contribuya significativamente al logro de los objetivos de los responsables del plan financiero. Es fundamental, entonces, comprender la gestión de tesorería específica para los comerciantes artesanales, así como las diversas estrategias de financiamiento que facilitan el desarrollo de sus actividades. Dichas estrategias deben contar con el respaldo de la gerencia para cumplir con los objetivos planteados.

Según Sosa (2015), el sector artesanal latinoamericano es crucial para el desarrollo económico debido a su capacidad de generar empleo y utilizar recursos naturales locales. La industria artesanal demanda insumos de otros sectores como el agrícola, el ganadero, el plástico y el químico, creando una cadena de valor integrada.

En este marco, durante el Seminario Latinoamericano de Gestión de Tesorería celebrado en Perú en 2010, se destacó que una de las principales funciones de la dirección financiera es identificar y analizar los riesgos a los que se enfrenta una empresa y diseñar políticas de gestión acordes con sus objetivos. Sin embargo, los riesgos específicos dependen de la naturaleza del negocio, su estructura de costos e ingresos y sus procesos operativos. Dado que el sector artesanal se centra en la transformación de materias primas en productos terminados, es fundamental mantener actualizada la información financiera para facilitar la gestión de tesorería. Las cuentas por cobrar y por pagar dependen del tiempo de producción, lo cual influye directamente en el retorno de la inversión.

En ausencia de una gestión eficiente de tesorería y estrategias de financiamiento oportunas, no se puede garantizar la liquidez necesaria para cumplir con las obligaciones ni evitar excedentes de efectivo. En el contexto latinoamericano, la industria textil refleja la necesidad de estrategias de financiamiento que permitan movilizar el capital mediante inversiones y mantener una estructura financiera sólida.

De acuerdo con Perdomo (2013), una de las funciones clave del departamento de tesorería es tomar decisiones acertadas que mantienen la liquidez,

optimizan la rentabilidad, administran los riesgos y aumentan el capital contable (p. 102). Esto implica gestionar de manera eficiente los flujos de efectivo, la financiación, la inversión y los riesgos para alcanzar los objetivos empresariales.

En el sector artesanal del Cesar, uno de los problemas a resolver es la falta de atención a la administración del efectivo, a pesar de ser un activo esencial para cumplir con las obligaciones a medida que vencen. Esta gestión incluye maximizar la disponibilidad de efectivo y los rendimientos por intereses de fondos ociosos. A esta problemática se suman factores como el difícil acceso a materias primas, los elevados costos, la falta de inventarios y la escasez de mano de obra calificada. Por ello, es necesario implementar estrategias de financiamiento que mejoren la capacidad productiva del sector artesanal en la Guajira colombiana. Además, al elaborar presupuestos de efectivo, se deben considerar los cambios en la coyuntura económica global para reflejar con precisión la realidad del sector.

Aunque existen instituciones estatales que apoyan financieramente a los pequeños comerciantes del Cesar, muchos inician operaciones con capital insuficiente, recurriendo a su propio capital para financiarse. Sin embargo, la estructura del área financiera no siempre responde a las crecientes necesidades del sector, lo que limita la capacidad de análisis y la generación de informes que facilitan la toma de decisiones acertadas. Por tanto, es crucial que los pequeños comerciantes del Cesar gestionen eficientemente sus recursos financieros para evitar costos elevados, riesgos de pérdida de inversión y otros problemas que podrían reducir su participación en el mercado, afectar su liquidez y dañar su reputación.

En consecuencia, el entorno actual exige una gerencia estratégica enfocada en maximizar el uso del capital. Este trabajo busca ofrecer a los pequeños comerciantes herramientas que faciliten la toma de decisiones óptimas para implementar fuentes de financiamiento adecuadas y planificar su gestión financiera de manera eficiente.

2. Gestión de Tesorería

Según Rodés (2014), la tesorería se define como la función administrativa encargada de la custodia e inversión del dinero, la gestión del crédito y la previsión de capital, así como el cobro de cuentas y todas las áreas relacionadas con la administración de fondos. En esta misma línea, Brealey, Meyers y Marcus (2009) afirman que la tesorería desempeña un papel fundamental en el área financiera,

siendo una función crítica dentro del engranaje empresarial. Esta función es esencial en cualquier empresa, ya sea para adquirir nuevas instalaciones y maquinaria o para realizar pagos de intereses bancarios y dividendos a los accionistas.

Asimismo, la tesorería tiene como propósito maximizar el rendimiento del capital. Para lograrlo, es necesario realizar un análisis detallado del entorno financiero, tanto interno como externo, y tomar decisiones estratégicas en cuanto a la administración de inversiones. En este sentido, la gestión de tesorería depende menos de jerarquías y mandatos diarios y más de la participación de todos los trabajadores involucrados en el flujo de caja de la empresa.

Por su parte, Olsina (2009) describe la gestión de tesorería como un conjunto de técnicas y procedimientos legales destinados a optimizar los fondos monetarios de la empresa. Los objetivos de esta gestión incluyen reducir las necesidades de financiamiento a corto plazo, minimizar los costos financieros a través de acuerdos favorables con entidades financieras, rentabilizar los excedentes de fondos y garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones monetarias para asegurar la liquidez empresarial.

En consecuencia, el éxito de la gestión de tesorería es fácilmente cuantificable. A mayor volumen de financiamiento y tiempo, ya tasas de interés más elevadas, mayor será la carga financiera para la empresa. Por lo tanto, la función de tesorería implica identificar las mejores fuentes de financiamiento e inversión para optimizar los flujos de efectivo.

A lo largo del tiempo, la gestión de tesorería ha evolucionado. Inicialmente, se percibía como un proceso meramente legal e institucional. Posteriormente, se integró la elaboración de presupuestos con el control de riesgos y el manejo del endeudamiento. En la actualidad, debido a la globalización, la gestión de tesorería debe considerar factores externos como el riesgo político, el riesgo de cambio, las inversiones extranjeras y la internacionalización del capital, asegurando que estas prácticas estén alineadas con los objetivos organizacionales.

En esta misma línea, Santandreu (2010) define la gestión de tesorería como el área encargada de gestionar los movimientos monetarios de una organización, independientemente de su actividad económica principal. Para este autor, el objetivo principal de la tesorería es gestionar la liquidez inmediata, es decir, el saldo disponible en la caja y en cuentas bancarias. Entre las funciones más relevantes de

este departamento se encuentran: optimizar el uso de los fondos, maximizar el rendimiento de las inversiones, controlar los costos, evitar préstamos innecesarios, aprovechar las oportunidades de cambio de divisas y satisfacer las necesidades de información contable.

De acuerdo con lo planteado por estos autores, la gestión de tesorería consiste en aplicar técnicas y procedimientos enfocados en administrar el activo y pasivo circulante de una empresa, como en el caso del sector textil. Esta función es generalmente coordinada por un gerente financiero, cuyo propósito es garantizar una gestión eficiente de los flujos de cobros y pagos, el financiamiento y la inversión de los excedentes financieros. El objetivo final es optimizar la liquidez y reducir el riesgo derivado de factores externos e internos que puedan impactar las cuentas de resultados.

Por último, en concordancia con Olsina (2009), se puede concluir que una gestión eficiente de tesorería busca maximizar el rendimiento del capital mediante un análisis riguroso del entorno financiero interno y externo. Esto permite tomar decisiones acertadas sobre la administración del efectivo y dirigirlo hacia inversiones que mejoren la productividad o, en su defecto, buscar financiamiento en condiciones favorables.

2.1 Gestión de cobros

De acuerdo con Olsina (2009), en las empresas existen dos flujos monetarios esenciales para su funcionamiento eficiente: los flujos de pago y cobro. Estos flujos circulan de manera constante y facilitan las relaciones con clientes, proveedores, personal, administración y entidades financieras. La responsabilidad de administrar estos flujos recae en el tesorero, quien debe aplicar soluciones creativas para seleccionar los instrumentos más adecuados que aseguren una circulación eficiente y, para ende, un desempeño financiero óptimo.

Por su parte, Van Horne y Wachowicz (2010) sostienen que factores como las condiciones económicas, el precio y la calidad de los productos, y las políticas de crédito influyen en el nivel de cuentas por cobrar de una empresa. Sin embargo, el gerente financiero solo tiene control sobre las políticas de crédito. Para gestionar el nivel de cuentas por cobrar, el administrador debe equilibrar rentabilidad y riesgo. Si se reducen los estándares de crédito, es posible aumentar la demanda y las ventas, lo que podría conducir a mayores beneficios. No obstante, esto también implica

costos adicionales y un mayor riesgo de incobrables. Por tanto, el encargado de finanzas debe analizar cuidadosamente esta relación para aplicar la política de crédito que más favorezca a la empresa.

En este contexto, Ortiz (2011) advierte que las ventas no cobradas implican la pérdida total del costo del producto, además de los costos administrativos incurridos. Por ello, no se puede asumir que más ventas equivalen a más beneficios. Las ventas a crédito requieren mayor financiamiento, lo que incrementa los costos financieros. Una venta solo puede considerarse completada una vez que se ha cobrado íntegramente. En este sentido, vender bien implica cobrar bien, y cobrar de manera eficiente contribuye a una mejor gestión de las ventas. Cada día de retraso en el cobro de una factura deteriora la situación financiera de la empresa, incrementa los gastos administrativos y financieros, y reduce sus resultados.

Gitman y Zutter (2012) afirman que la gestión de flujos de efectivo se refiere al informe detallado de las entradas y salidas de dinero, el cual se refleja en los balances generales y en los estados de resultados. Una adecuada gestión de estos flujos obliga a la empresa a planificar sus operaciones de manera oportuna. Además, el objetivo principal de la gestión de cuentas por cobrar es convertirlas en efectivo lo más rápidamente posible sin afectar las relaciones con los clientes por prácticas de cobranza demasiado estrictas. Para cumplir con este objetivo, el gerente financiero debe considerar tres aspectos fundamentales: los estándares de crédito y su otorgamiento, los términos de crédito y la supervisión del crédito.

Por su parte, Rodés (2014) señala que, aunque una empresa pueda generar resultados económicos favorables, estos pierden su valor si no se garantiza el cobro efectivo de las facturas. Una gestión financiera eficiente y adecuada de los recursos de tesorería es clave para el crecimiento y desarrollo empresarial. Una administración deficiente en esta área puede traer consecuencias serias que comprometan el futuro económico de la organización.

En este sentido, se coincide con Olsina (2009) en que una correcta gestión de flujos facilita el manejo eficiente de los fondos generados por la empresa. Esto permite optimizar elementos clave para lograr la eficacia y eficiencia organizacional, tales como la administración del flujo de caja, el papel estratégico de la administración financiera, la recuperación del efectivo, el control de reembolsos y los métodos adecuados para la gestión del flujo de caja.

2.1.1. Gestión de pagos

Valls (2009) sostiene que una gestión eficiente de pagos es aquella que logra obtener de los proveedores las condiciones más favorables, cumpliendo de manera estricta con las obligaciones contraídas. En caso de que surjan inconvenientes que dificulten el cumplimiento, es esencial manejar la situación de manera que se minimicen los perjuicios para el acreedor. Para optimizar la gestión de pagos, se recomienda centralizar las compras, negociar acuerdos y condiciones de contratación, contar con una red diversificada de proveedores, obtener una factura única mensual por proveedor y realizar pagos mediante transferencias con fechas de valor previamente acordadas.

Por otro lado, Rodés (2014) afirma que el seguimiento y control riguroso de los pagos, junto con una adecuada gestión de cobros, constituyen los pilares de una gestión financiera eficiente. Esta práctica es esencial para tomar decisiones acertadas respecto a las necesidades de financiamiento. Además, una gestión de pagos eficaz fortalece la imagen empresarial ante terceros, un factor cada vez más valorado en el ámbito corporativo y crítico en operaciones de alto nivel.

El mismo autor enumera varios requisitos esenciales para una gestión de pagos eficiente. En primer lugar, el control de vencimientos, que permite identificar en tiempo real las obligaciones pendientes. En segundo lugar, la facilidad de acceso a toda la información básica relacionada con los pagos. Asimismo, se destaca la contabilización automática, que implica el uso de herramientas informáticas o software integrado para generar asientos contables de forma automatizada. Además, la flexibilidad es fundamental para adaptarse a las diversas situaciones que plantea la dinámica empresarial. Finalmente, la adaptación es necesaria para que las herramientas de seguimiento y control puedan ajustarse con facilidad a directrices externas, como modelos de estandarización y normativas gubernamentales.

Por su parte, Segarra (2006) señala que una gestión eficiente de pagos y proveedores implica optimizar los plazos de pago y elegir los métodos de pago más adecuados, como efectivo, transferencias bancarias o cheques, en función de los objetivos de la compañía. Esta optimización requiere un conocimiento profundo de los distintos medios de pago y su aplicabilidad según las necesidades empresariales.

En función de las opiniones expuestas por los autores, se coincide con Rodés (2014) en que el seguimiento y control detallado de la gestión de pagos es crucial para una gestión financiera eficaz y para mantener una sólida imagen institucional.

Asimismo, el uso de sistemas de información integrados y la capacidad de adaptación a los constantes cambios del mercado son aspectos fundamentales para una práctica eficiente dentro de la gestión de tesorería. 2.2. Excedentes de tesorería

Para Oslina (2009) considera que la tesorería no es un fin en ella misma sino un instrumento de gestión, siempre que la organización cuente con posición bancaria, un software de información contable y financiera integrado, banca electrónica y un sistema de previsión que cubra de manera óptima la perspectiva de tiempo de gestión. Por lo tanto, la previsión de tesorería, al establecer la liquidez futura muestra cuándo, por cuánto, dónde y por qué plazo se producirán excedentes temporales, es decir, saldos excesivos en las cuentas bancarias a corto plazo. En este sentido, la gerencia financiera de las empresas debe establecer una política de optimización de excedentes en el supuesto principal de que son temporales.

Ahora bien, para el autor, los criterios esenciales que todo gerente de tesorería debe tener en cuenta a la hora de escoger el instrumento de inversión son: Liquidez, Rentabilidad, Fiscalidad y Seguridad. Sin embargo, a la hora de colocar los excedentes de tesorería se deben jerarquizar los criterios y establecer como prioritarias la seguridad y la rentabilidad.

Seguidamente, el autor señala que los instrumentos de colocación de excedentes de fondos tienen un doble campo de acción, el cual denomina ámbito interno y ámbito externo. Sugiriendo que en el ámbito interno se invierten los fondos dentro de la empresa como sería en el caso de amortizar con anticipación los créditos y préstamos, pagar por anticipado a proveedores para conseguir buenos porcentajes de descuento o utilizar los fondos para operaciones puntuales dentro del mismo grupo de empresas. Por su parte, en el ámbito externo las empresas negocian sus excedentes dentro del mercado financiero, como en el mercado de deuda pública, mercado monetario, fondos de inversión, mercado de valores, productos de inversión, etc.

En este mismo sentido López (2010), sugiere que en el caso de que los excedentes de tesorería sean altos, deberán colocarse en activos financieros de gran liquidez que permitan rentabilizar esas puntas de tesorería hasta el momento en que se necesiten para atender otros pagos. Igualmente, estipula que pueden dedicarse a la amortización por anticipado de créditos siempre y cuando la ventaja de reducir estos pagos sea mayor que los beneficios que proporcionarían los activos financieros con liquidez asegurada. Y otra opción para los excedentes de tesorería

según el autor, es pagar anticipadamente a proveedores si ofrecen un descuento atractivo.

Por su parte, Brachfield (2009), explican que las empresas deben manejar una política de gestión de recursos adecuadas para mantener equilibrio en las actividades de esta, de manera que los recursos no permanezcan ociosos en ningún momento generando ineficiencia. Por lo tanto, la gerencia de tesorería debe gestionar estos recursos excedentarios buscándoles una alternativa diferente al simple hecho de mantenerlos inactivos en la caja o bancos, de esta manera, los autores aseguran que la política utilizada con mayor frecuencia para hacer frente a esta situación es invertir en activos financieros altamente líquidos para que generen cierta rentabilidad.

Por lo tanto, está la política de gestión del efectivo ante situaciones donde descienden los niveles de tesorería por debajo de los que se considera el mínimo aceptable, la empresa puede enajenar aquellos activos financieros en los que inicialmente colocaron el sobrante de efectivo para recuperar el nivel óptimo establecido por la tesorería de la empresa.

Ahora bien, los autores señalan, que ante cualquier planteamiento que varíe la gestión de los recursos, se deben considerar los costos asociados a mantener saldos de tesorería, y que los mismos sean mínimos. Por lo que si se decide mantener saldos ociosos el costo de oportunidad se incrementará ya que se deja de obtener la renta que producirían los activos financieros en los que se habría invertido en el caso de aprovechar los excedentes. Si, por el contrario, se decide invertir los sobrantes de efectivo habrá que tomar en cuenta el costo de compraventa implicado en los títulos financieros en los que se vaya a invertir.

La investigadora concuerda con lo establecido por Olsina (2009), y considera que las empresas deben establecer políticas claras, medibles y razonables que permitan optimizar los excedentes de efectivo, basándose en los en los criterios de liquidez, rentabilidad, fiscalidad y seguridad a la hora de optar por un instrumento de inversión.

3. Metodología empleada

La postura epistemológica de este estudio se sitúa dentro del paradigma cuantitativo, adoptando un enfoque empírico-positivista. En relación con el tipo de investigación, se llevó a cabo un estudio descriptivo, cuyo objetivo fue presentar una interpretación precisa de realidades concretas. Se aplicó un diseño de campo no

experimental. Bajo estos lineamientos, la población objeto de estudio estuvo compuesta por seis empresas dedicadas a la comercialización de artesanías. Las unidades informantes incluyen a 16 personas, entre ellas gerentes, administradores y analistas de tesorería, quienes trabajan en el sector artesanal del Cesar. La selección de estas unidades se basó en el volumen de ventas e ingresos generados por cada empresa.

Cuadro 1
Población de Estudio

| EMPRESAS | Unidades Informantes | | |
|--|----------------------|-----------------|------------------------|
| | Gerente general | Administradores | Analistas de Tesorería |
| ZAMUYUNA | 1 | 1 | 1 |
| ASOTRAPAT | 1 | 1 | 1 |
| DWRYAMEINA | 1 | 1 | 1 |
| ATY BERECHY | 1 | 1 | 1 |
| APROARPEC | 1 | 1 | 1 |
| ASOMUJERES: ASOCIACIÓN MUJERES ARTESANAS | 1 | | |
| Subtotal | 6 | 5 | 5 |
| Total | 16 | | |

Para el trabajo de campo, se utilizó la técnica de encuesta mediante un cuestionario con preguntas cerradas, aplicando una escala de tipo Likert. La validez del instrumento fue verificada a través de la evaluación de diez (10) expertos en el área administrativa y en Metodología de la Investigación. La confiabilidad del cuestionario se compara utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, que arrojó un resultado de 0,91, indicando un alto nivel de confiabilidad.

Los datos recolectados mediante los cuestionarios fueron tabulados empleando el software SPSS versión 19.0. A través de este programa, se creó una matriz de doble entrada donde las filas representan las respuestas de los participantes y las columnas corresponden a los ítems del cuestionario. Del mismo

modo, el tratamiento estadístico de los datos, se realizará un proceso descriptivo a través de cuadros de frecuencia y el cálculo de estadísticos de media de tendencia central, como la media aritmética. A través de la aplicación de dicha estadística se logrará determinar el comportamiento de las variables en estudio, y así obtener los resultados de la investigación

Cuadro 2
Baremo

| Rango | Intervalo | Categoría |
|--------------|------------------|------------------|
| I | 1,00 ... 1,79 | Muy baja |
| II | 1,80 ... 2,59 | Baja |
| III | 2,60 ... 3,39 | Moderada |
| IV | 3,40 ... 4,19 | Alta |
| V | 4,20 ... 4,99 | Muy Alta |

4.Resultados

Los resultados obtenidos están directamente relacionados con los objetivos formulados y con el planteamiento del problema abordado en esta investigación. Además, dichos resultados se clasifican tomando en cuenta las dimensiones e indicadores definidos a partir del estudio de las variables. Según Chávez (2007), el análisis de los datos se basa en comparaciones frecuentes entre los resultados obtenidos. Este análisis depende del tipo de tratamiento estadístico seleccionado, y en el caso de estudios descriptivos de campo, existen diversas formas de explicarlos.

Para presentar los resultados, se elaboraron cuadros de indicadores que muestran las frecuencias absolutas y relativas de cada ítem, facilitando su comprensión. Además, se calcularon los medios aritméticos por cada indicador, dimensión y variable, permitiendo su interpretación mediante un baremo de comparación. Esto facilita la confrontación teórica con los autores que respaldan el estudio. Con base en lo anterior, se procede al análisis detallado:

Cuadro: 3
Dimensión: Gestión de cobros

| Indicador | Alternativas (%) | | | | | | | | | | Total | |
|----------------------------|------------------|------|--------------|------|---------|------|------------|------|-------|------|-------|-----|
| | Siempre | | Casi Siempre | | A veces | | Casi Nunca | | Nunca | | | |
| | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | | |
| Políticas de cobro | 1 | 4 | 5 | 29 | 5 | 29 | 2 | 12 | 4 | 25 | 16 | 100 |
| Instrumentos de cobro | 0 | 0 | 3 | 17 | 6 | 35 | 4 | 27 | 3 | 21 | 16 | 100 |
| Descuentos por pronto pago | 0 | 0 | 8 | 48 | 5 | 31 | 2 | 13 | 1 | 8 | 16 | 100 |
| TOTAL | 1 | 4 | 15 | 94 | 15 | 96 | 8 | 52 | 9 | 54 | 48 | 300 |
| MEDIA | 0 | 1 | 5 | 31 | 5 | 32 | 3 | 17 | 3 | 18 | 16 | 100 |
| TENDENCIA | 33 | | | | 32 | | 35 | | | | 100 | |

En el Cuadro 3, se presentan los resultados sobre la dimensión Gestión de Cobros de la variable Gestión de Tesorería. Para el indicador Políticas de Cobro, el 29,17% de los encuestados respondió casi siempre y a veces, mientras que un 24,98% indicó nunca y un 12,49% casi nunca, obteniéndose una media de 2,75, reflejando una aplicación moderada. Esto muestra que se establecen políticas de cobro de forma moderada para garantizar el flujo de efectivo y mantener la rentabilidad, en línea con lo planteado por Valls (2009).

Por otra parte, en el indicador Instrumentos de Cobro, el 35,44% respondió a veces, el 27,06% casi nunca y el 20,81% nunca, resultando en una media de 2,48, lo cual sugiere que no se da la prioridad adecuada a los medios de cobro, coincidiendo parcialmente con Rachfield (2009), quien resalta la importancia de una gestión proactiva en los cobros. Finalmente, para el indicador Descuento por Pronto Pago, el 47,94% respondió casi siempre y el 31,25% a veces, con una media de 3,19,

indicando una aplicación moderada. Esto sugiere que se ofrece descuento por pago anticipado para reducir riesgos de impago, lo cual concuerda con lo señalado por Gitman (2003) sobre la importancia de incentivar pagos oportunos mediante descuentos.

Cuadro: 4
Dimensión: Gestión de pagos

| Indicador | Alternativas (%) | | | | | | | | | | Total | |
|---|------------------|------|--------------|------|---------|------|------------|------|-------|------|-------|-----|
| | Siempre | | Casi Siempre | | A veces | | Casi Nunca | | Nunca | | | |
| | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | | |
| Políticas de pago | 0 | 0 | 2 | 13 | 2 | 10 | 5 | 31 | 7 | 46 | 16 | 100 |
| Instrumentos de pago | 0 | 0 | 1 | 6 | 3 | 21 | 6 | 40 | 5 | 33 | 16 | 100 |
| Aprovechamiento de descuentos comerciales | 1 | 8 | 3 | 19 | 7 | 44 | 4 | 27 | 0 | 2 | 16 | 100 |
| TOTAL | 1 | 8 | 6 | 38 | 12 | 75 | 16 | 98 | 13 | 81 | 48 | 300 |
| MEDIA | 0 | 3 | 2 | 13 | 4 | 25 | 5 | 33 | 4 | 27 | 16 | 100 |
| TENDENCIA | 15 | | | | 25 | | 60 | | | | 100 | |

En el Cuadro 4, se muestran los resultados de la dimensión Gestión de Pagos. Para el indicador Políticas de Pago, el 45,81% de los encuestados respondió nunca, el 31,25% casi nunca, el 12,5% casi siempre y el 10,44% a veces, con una media de 1,90, reflejando una baja aplicación. Esto indica que no se realiza un seguimiento efectivo de las condiciones pactadas con los proveedores ni se elabora un presupuesto para planificar pagos, lo cual contradice a Olsina (2009), quien destaca la importancia de una gestión de pagos oportuna y confiable para generar seguridad en proveedores y empleados. En cuanto al indicador Instrumentos de Pago, el 39,59% respondió casi nunca, el 33,33% nunca y el 20,83% a veces, con una media de 2,00, ubicándose también en una baja aplicación.

Esto sugiere que no se eligen instrumentos de pago favorables ni se

organizan horarios adecuados para gestionar pagos, lo cual difiere del enfoque de Olsina (2009), quien resalta que el pagador debe seleccionar el instrumento más conveniente. Por último, para el indicador Aprovechamiento de Descuentos Comerciales, el 43,78% respondió a veces, el 27,08% casi nunca y el 18,76% casi siempre, con una media de 3,04, reflejando una aplicación moderada. Esto implica que ocasionalmente se aprovechan los descuentos por pronto pago, en línea con Gitman (2003) , quien recomienda analizar las condiciones de crédito y calcular los beneficios de postergar pagos frente a los costos de no aprovechar estos descuentos.

Cuadro: 5
Dimensión: Excedentes de tesorería

| Indicador | Alternativas (%) | | | | | | | | | | Total | |
|------------------|------------------|------|--------------|------|---------|------|------------|------|-------|------|-------|-----|
| | Siempre | | Casi Siempre | | A veces | | Casi Nunca | | Nunca | | | |
| | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | | |
| Liquidez | 1 | 4 | 2 | 12 | 3 | 17 | 7 | 42 | 4 | 25 | 16 | 100 |
| Rentabilidad | 0 | 0 | 2 | 10 | 4 | 27 | 7 | 46 | 3 | 17 | 16 | 100 |
| Seguridad | 0 | 0 | 7 | 44 | 5 | 33 | 3 | 21 | 0 | 2 | 16 | 100 |
| TOTAL | 1 | 4 | 11 | 67 | 12 | 77 | 17 | 108 | 7 | 44 | 48 | 300 |
| MEDIA | 0 | 1 | 4 | 22 | 4 | 26 | 6 | 36 | 2 | 15 | 16 | 100 |
| TENDENCIA | 24 | | | | 26 | | 51 | | | | 100 | |

En el Cuadro 5, se presentan los resultados de la dimensión Excedentes de Tesorería. Para el indicador liquidez, el 43,78% de los encuestados respondió a veces, el 27,08% casi nunca y el 18,76% casi siempre, con una media de 2,29, reflejando una baja aplicación . Esto indica que las empresas no planifican la liquidez futura ni gestionan los excedentes temporales de efectivo de manera eficiente.

En cuanto al indicador Rentabilidad, el 45,81% señaló casi nunca, el 27,06% a veces y el 16,69% nunca, obteniéndose una media de 2,31, también con una baja aplicación. Esto sugiere que las empresas no consideran la rentabilidad de los instrumentos financieros, lo que contrasta con lo afirmado por Olsina (2009), quien destaca que las inversiones deben generar beneficios en relación con su costo.

Finalmente, en el indicador Seguridad, el 43,78% respondió casi nunca, el 33,33% a veces y el 20,83% casi siempre, con una media de 3,19, indicando una aplicación moderada. Esto significa que las empresas a veces garantizan la recuperación del capital invertido en excedentes de efectivo, lo que coincide parcialmente con Olsina (2009), quien resalta la importancia de confiar en la solvencia del emisor para asegurar el retorno de las inversiones realizadas.

Cuadro: 6

Variable: Gestión de tesorería

| Dimensión | Alternativas (%) | | | | | | | | | | Total | |
|-------------------------|------------------|------|--------------|------|---------|------|------------|------|-------|------|-------|-----|
| | Siempre | | Casi Siempre | | A veces | | Casi Nunca | | Nunca | | | |
| | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | F. A | F. R | | |
| Gestión de cobros | 0 | 1 | 5 | 31 | 5 | 32 | 3 | 17 | 3 | 18 | 16 | 100 |
| Gestión de pagos | 0 | 3 | 2 | 13 | 4 | 25 | 5 | 33 | 4 | 27 | 16 | 100 |
| Excedentes de tesorería | 0 | 1 | 4 | 22 | 4 | 26 | 6 | 36 | 2 | 15 | 16 | 100 |
| TOTAL | 1 | 6 | 11 | 66 | 13 | 83 | 14 | 86 | 10 | 60 | 48 | 300 |
| MEDIA | 0 | 2 | 4 | 22 | 4 | 28 | 5 | 29 | 3 | 20 | 16 | 100 |
| TENDENCIA | 24 | | | | 28 | | 49 | | | | 100 | |
| MEDIA | 2,56 | | | | | | | | | | | |

En el Cuadro 6, correspondiente a la variable Gestión de Tesorería, se presentan los resultados de sus dimensiones, evidenciando una tendencia negativa. Las respuestas de los encuestados se distribuyeron en un 48,59% para las categorías casi nunca y nunca, mientras que un 27,55% seleccionó a veces y un 23,86% optó por casi siempre y siempre. La media obtenida fue de 2,55, lo que indica una baja aplicación de la gestión de tesorería según el baremo de análisis. Esto refleja que las prácticas relacionadas con esta variable no se ejecutan con la frecuencia y efectividad necesarias para optimizar el manejo de los recursos financieros de las empresas evaluadas.

5. Conclusiones

Tras analizar la gestión de tesorería aplicada por los pequeños comerciantes del sector artesanal del departamento del Cesar, se evidencian varias deficiencias que limitan la eficiencia financiera de estas empresas. En relación con la gestión de cobros, se concluye que no existen políticas contables y financieras claramente definidas para optimizar el proceso de recuperación de cuentas por cobrar. Aunque en ocasiones se establecen políticas de cobro, estas son aplicadas de manera inconsistente, lo que afecta la estabilidad de los flujos de entrada y dificulta enfrentar imprevistos que puedan impactar la rentabilidad y el cumplimiento de obligaciones. Los descuentos por pronto pago, aunque se implementan ocasionalmente, no forman parte de una estrategia sistemática para reducir el riesgo de impagos y motivar a los clientes a pagar con rapidez. Además, se observa que no se da suficiente prioridad a los instrumentos de cobro modernos o eficientes, lo que perpetúa una gestión tradicional que limita la agilidad en la recuperación de recursos.

Por otra parte, al analizar la gestión de pagos, se detecta una falta de seguimiento en las condiciones pactadas con los proveedores. No se implementan prácticas para garantizar pagos oportunos ni se utilizan instrumentos de pago que puedan ofrecer condiciones operativas favorables, como pagos programados o automatizados. Esta situación afecta la relación con los proveedores y reduce las oportunidades de acceder a mejores condiciones comerciales. Además, solo ocasionalmente se aprovechan los descuentos por pronto pago, lo que limita la posibilidad de optimizar el flujo de efectivo y reducir los costos financieros asociados con el retraso en los pagos.

En cuanto a la gestión de los excedentes de tesorería, se concluye que las empresas no realizan una planificación adecuada para manejar los saldos de efectivo que no se utilizan inmediatamente. No existen estrategias claras para invertir estos fondos ociosos y generar intereses o rentabilidad adicional, lo que representa una oportunidad perdida para mejorar el desempeño financiero. La falta de previsión sobre cuándo y por cuánto tiempo se tendrán excedentes de efectivo impide que estos recursos se destinen a inversiones de corto plazo que podrían fortalecer la liquidez y rentabilidad del negocio. En conjunto, estas deficiencias en la gestión de tesorería reflejan una necesidad urgente de implementar políticas claras,

aprovechar instrumentos financieros modernos y aplicar estrategias que permitan optimizar los recursos y garantizar la sostenibilidad financiera de las empresas artesanales del Cesar.

7. Referencias Bibliográficas

Brachfield A. (2009). Gestión del crédito y cobro. Profit editorial. Barcelona, España

Brigham S y Besley E. (2003). Fundamentos de la Administración Financiera. México. Edición McGraw-Hill.

Chávez, N. (2007). Introducción a la Investigación Educativa. Taller de Artes Gráficas S.A.

Gitman D. (2003). Principios de Administración Financiera. México: Edición Pearson Educación.

Gitman, L y Zutter Ch. (2012). Principios de Administración Financiera. México. Editorial Adison Westey Logman.

López P (2010). Principios de Finanzas Corporativas. España: Edición McGraw-Hill.

Olsina, X. (2009) Gestión de tesorería: optimizando los flujos monetarios. España. Profit Editorial GESTION DE TESORERIA - Página 67 Francesc Xavier Olsina I Pau - 2009 - 174 páginas

Ortiz J., (2011). Operaciones auxiliares de gestión de tesorería. Editorial editex

Perdomo A (2013), Gestión de tesorería para la toma de decisiones, Ecoe, ediciones

Rachfield P (2009), Gestión del crédito y cobro: Claves para prevenir la morosidad y recuperar, Profit, Editorial

Rodes A. (2014). Gestión económica y financiera de la empresa. Ediciones Parafino SA, primera edición.

Santandreu, P. (2010), Metodologías para la valoración de empresas hoteleras. En Valoración de empresas.

Segarra, O. (2006) Servicios corporativos eficaces: organización inteligente de las actividades de soporte. Barcelona España. Gestión 2000.

Sosa, R. (2015). La incidencia de la artesanía importada en la ciudad de Otavalo y su impacto en la economía local. (Tesis de Maestría, Universidad Internacional de Ecuador, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. Quito: Ecuador).

Valls, J. (2009). Fundamentos de las nueve gestiones de Tesorería. Madrid, España. Editorial Fundación Confemetal.

Van Horne j. y Wachowicz J. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. México. Editorial Mc. Graw Hill. Decimotercera edición



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios



Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Volumen 5, N°1: 120-132
Enero - Abril 2025
Panamá



Implementación de Repositorios para la Enseñanza en Ciencias de la Enfermería

Implementation of Repositories for Teaching in Nursing Sciences

Implementação de Repositórios para o Ensino em Ciências de Enfermagem

Dayra Sánchez¹, María Del Carmen Vergara Almanza²

Universidad de Panamá. República de Panamá  <https://orcid.org/0009-0008-4749-6126>  daysan1531@gmail.com

Universidad de Panamá. República de Panamá  <https://orcid.org/0009-0008-7438-4066>  marycarmen1919@gmail.com

Fecha de Recepción:05/10/2024

Fecha de Aceptación: 23/10/2024

Resumen

Introducción: Los repositorios de acceso abierto para Ciencias de Enfermería en Panamá, juegan un papel estratégico para la investigación Científica, la Internacionalización y la Gestión del Conocimiento, en esta importante área científica al servicio de los panameños, hecho por el cual se debe integrar la información y los resultados científicos, teniendo en cuenta que este proceso de modernización en esta área de conocimiento, hemos determinado la implementación de nuevas tecnologías de ciencia abierta, para fomentar el desarrollo, la cultura investigativa y la cultura digital, en el territorio nacional, que brinde recursos de literatura abierta, para investigadores y coinvestigadores de Panamá, América Latina y el mundo. La base fundamental de este portal son los repositorios institucionales de entidades de Ciencia, Tecnología e Innovación (Universidades e Instituciones de Investigación). **Objetivo:** Recopilar y organizar en un solo lugar todos los trabajos de investigación, tesis, artículos, presentaciones y otros materiales producidos por el departamento de salud de adulto, con las directrices y políticas de ciencia abierta a nivel global.

Metodología: se realiza una revisión sistémica de artículos científicos, utilizando encuesta con escala likert para la recolección de datos. contribuyendo a la difusión del conocimiento y al avance de la ciencia en el campo de la salud de adultos. Para la búsqueda de información se utilizaron diferentes bases de datos: Scienedirect, PubMed, LitMaps, Scispace. **Resultados:** El proceso de selección arrojó un total de 1500 resultados y utilizando diferentes filtros se escogieron 5 artículos, de los cuales 2 se descartaron debido a su limitado abordaje del problema. Los 3 restantes exploran estrategias de trabajo donde se considera a los cuidadores como elemento clave para la elaboración de propuestas. **Conclusión:** La implementación de un repositorio de acceso abierto es un proceso que requiere planificación y organización.

Palabras clave: Repositorios, Acceso Abierto, Panamá, Internacionalización, Enfermería.

Abstract

Introduction: Open access repositories for Nursing Sciences in Panama play a strategic role in scientific research, internationalization and knowledge management in this important scientific area at the service of Panamanians. This is why scientific information and results must be integrated, taking into account that this modernization process in this area of knowledge has determined the implementation of new open science technologies to promote development, research culture and digital culture in the national territory, which provides open literature resources for researchers and co-researchers in Panama, Latin America and the world. The fundamental basis of this portal is the institutional repositories of Science, Technology and Innovation entities (Universities and Research Institutions). **Objective:** To collect and organize in one place all research papers, theses, articles, presentations and other materials produced by the adult health department, with the guidelines and policies of open science at a global level. **Methodology:** A systemic review of scientific articles is carried out, using a survey with a Likert scale for data collection, contributing to the dissemination of knowledge and the advancement of science in the field of adult health. Different databases were used to search for information: Scienedirect, PubMed, LitMaps, Scispace. **Results:** The selection process yielded a total of 1,500 results and, using different filters, 5 articles were chosen, of which 2 were discarded due to their limited approach to the problem. The remaining 3 explore work strategies where caregivers are considered a key element for the development of proposals. **Conclusion:** The implementation of an open access repository is a process that requires planning and organization.

Keywords: Repositories, Open Access, Panama, Internationalization, Nursing.

Resumo

Introdução: Os repositórios de acesso aberto para as Ciências de Enfermagem no Panamá desempenham um papel estratégico para a investigação científica, a internacionalização e a gestão do conhecimento, nesta importante área científica ao serviço dos panamenhos, facto para o qual a informação e os resultados científicos, tendo em conta que esta processo de modernização nesta área do conhecimento,

determinamos a implementação de novas tecnologias de ciência aberta, para promover o desenvolvimento, a cultura investigativa e a cultura digital, no território nacional, que forneçam recursos de literatura aberta para pesquisadores e co-pesquisadores do Panamá, América Latina e o mundo. A base fundamental deste portal são os repositórios institucionais de entidades de Ciência, Tecnologia e Inovação (Universidades e Instituições de Investigação). Objetivo: Compilar e organizar em um só lugar todos os trabalhos de pesquisa, teses, artigos, apresentações e outros materiais produzidos pelo departamento de saúde do adulto, com diretrizes e políticas globais de ciência aberta. Metodologia: é realizada uma revisão sistêmica de artigos científicos, utilizando-se questionário em escala likert para coleta de dados. contribuindo para a difusão do conhecimento

e o avanço da ciência na área da saúde do adulto. Diferentes bases de dados foram utilizadas para busca de informações: Sciencedirect, PubMed, LitMaps, Scispace. Resultados: O processo de seleção rendeu um total de 1.500 resultados e utilizando diferentes filtros foram escolhidos 5 artigos, dos quais 2 foram descartados devido à abordagem limitada do problema. Os restantes 3 exploram estratégias de trabalho onde os cuidadores são considerados como elemento chave para o desenvolvimento de propostas. Conclusão: Implementar um repositório de acesso aberto é um processo que requer planejamento e organização.

Palavras-chave: Repositórios, Acesso Aberto, Panamá, Internacionalização, Enfermagem.

1. Introducción

En la era digital, la búsqueda y difusión de conocimiento académico ha experimentado una transformación revolucionaria. Las instituciones públicas, como pilares del avance intelectual y científico, han respondido a este cambio mediante la creación de repositorios de investigación que albergan una riqueza de recursos académicos. Estos archivos de artículos, ponencias, informes y otros productos de investigación desempeñan un papel vital en el movimiento de acceso abierto, cuyo objetivo es eliminar las barreras tradicionales de acceso.

Con Internet, las posibilidades para movilizar recursos educativos y difundir conocimientos no tienen precedentes, y ahí es donde él sobresale acceso abierto (OA por sus siglas en inglés – Open Access–) Definido como la práctica de proporcionar acceso gratuito en línea a información científica, para los lectores, algunos de sus beneficios son el acceso y difusión de información, acelerar la innovación y evitar la duplicidad de esfuerzos. En cuestión económica, la apertura estimula la creación de nuevas editoriales y, por lo tanto, crea competencia entre las editoriales científicas existentes, diversifica el acceso al conocimiento y reduce los costos para los lectores (Europa. Publicaciones y acceso abierto en la Biblioteca y el Instituto de Información: revisión y perspectivas). Sin embargo, la efectividad de

estos repositorios no se reduce únicamente a su existencia; su utilidad radica en la organización y descripción de los recursos que albergan. Aquí es donde entran en juego los metadatos, los guardianes invisibles de la información académica. Los metadatos son los descriptores esenciales que permiten a los usuarios buscar, encontrar y acceder a contenido específico en los repositorios de investigación.

Este artículo se adentra en el mundo de los metadatos y su rol crítico en la gestión de repositorios de investigación en instituciones públicas universitarias. Explicaremos la importancia de una referencia precisa de metadatos, la percepción de los usuarios y la necesidad de optimizar la experiencia de búsqueda.

Además, presentaremos resultados de nuestra encuesta y revisión de literatura, destacando el camino hacia la innovación en la gestión de la sabiduría académica y la productividad científica.

A medida que avanzamos en esta era de información digital, es fundamental comprender y apreciar la importancia de los metadatos en la expansión del conocimiento académico.

2. El movimiento de acceso abierto en Panamá.

En Panamá se llevan a cabo talleres sobre repositorios de acceso abierto que tienen como objetivo proveer a los participantes de distintas instituciones de competencias sobre las actividades, procesos y directrices en torno a un repositorio institucional. La iniciativa fue organizada por el Portal ABC de la Dirección de Investigación Científica y Desarrollo (I+D) de la Senacyt. Recordemos que LA Referencia busca mejorar la visibilidad de la producción científica de América Latina promoviendo el desarrollo de políticas de Acceso Abierto, acuerdos regionales, transferencia de tecnologías, difusión de Directrices y estándares de calidad, entre otros aspectos. Actualmente, esta red de archivos científicos de acceso abierto está formada por diez países que actúan como centros dentro de las fronteras nacionales. Estos son Brasil, Argentina, Chile, Perú, El Salvador, México, Costa Rica, Colombia, Ecuador y Uruguay de parte de OpenAIRE.

Recordemos que OpenAIRE es un proyecto europeo de Horizonte 2020 responsable de crear una infraestructura digital y apoyar mecanismos de identificación, archivo, monitoreo y acceso abierto al texto completo de los artículos científicos. LA Referencia, como socio estratégico desde América Latina, participa de esta iniciativa cooperando en la evolución de estándares y directrices; brinda

servicios como notificaciones a los responsables de los repositorios (brokers services) y será parte de un piloto de estadísticas de uso comunes entre las dos regiones (LA Referencia, pág. 3).

3. Materiales y Métodos:

Esta investigación adopta un enfoque combinado de tipo descriptivo y exploratorio para abordar el tema de metadatos en repositorios de acceso abiertos en los Centros Regionales Universitarios, Anexos y Extensiones de la Universidad de Panamá. A continuación, se brinda una descripción más detallada de cada enfoque:

Enfoque Descriptivo: En primer lugar, este estudio se basa en un enfoque descriptivo que busca proporcionar una imagen precisa y detallada de la situación actual de los repositorios de acceso abiertos en la Universidad de Panamá. A través de la recopilación de datos cuantitativos y cualitativos, se busca describir las percepciones, actitudes y comportamientos de la comunidad universitaria con respecto a los metadatos en estos repositorios. El enfoque descriptivo ayudará a responder a preguntas clave sobre la familiaridad con los repositorios, el uso de metadatos y la importancia atribuida a ellos.

Enfoque Exploratorio: Además, este estudio adopta un enfoque exploratorio para profundizar en las experiencias y perspectivas de los participantes. A través de entrevistas semiestructuradas con un subconjunto de los encuestados, se busca explorar en profundidad las razones y razones detrás de sus respuestas a las preguntas de la encuesta. El enfoque exploratorio permitirá identificar patrones emergentes, temas subyacentes y posibles áreas de interés no previstas inicialmente.

La combinación de estos enfoques descriptivos y exploratorios permitirá una comprensión integral del papel de los metadatos en los repositorios de acceso abiertos de la Universidad de Panamá y sus implicaciones para la comunidad universitaria.

Esta investigación se basa en la premisa de que, para abordar eficazmente las cuestiones relacionadas con los metadatos en los repositorios de acceso abierto, es necesario no solo describir la situación actual, sino también explorar a fondo las experiencias y perspectivas de los usuarios. Juntos, estos enfoques descriptivos y exploratorios proporcionarán una base sólida para las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Población y muestra

La población objetivo de esta investigación está compuesta por los miembros de la comunidad universitaria de los Centros Regionales Universitarios, Anexos y Extensiones de la Universidad de Panamá que tengan acceso o interacción con los repositorios de acceso abierto. Esta población abarca tanto a docentes, investigadores, estudiantes, personal administrativo y cualquier otro individuo que esté relacionado con las actividades académicas en estos centros universitarios.

La selección de la muestra se llevará a cabo mediante un enfoque de muestreo aleatorio estratificado. Este método garantiza que se incluyan subgrupos representativos de la población en la muestra, lo que permite obtener una imagen más precisa y equitativa de las percepciones y experiencias relacionadas con los metadatos en los repositorios. Los estratos se definirán en función de la afiliación de los participantes a cada centro universitario y la categoría de miembro de la comunidad universitaria a la que pertenecen.

El tamaño de la muestra se determinará mediante cálculos estadísticos que aseguren un nivel adecuado de confianza y precisión en los resultados. Se realizaron encuestas en línea y se programaron entrevistas semiestructuradas con un subconjunto de participantes que serán seleccionados de manera estratégica para representar una variedad de perspectivas y experiencias.

Es importante destacar que la selección de la muestra se llevará a cabo de manera imparcial y respetando la diversidad en términos de perfiles de los participantes.

4. Resultados

a. Nivel de Conocimiento sobre Metadatos:

Comprensión y conocimiento de qué son los metadatos:

36.1 % mostró un conocimiento medio.

41.7 % mostró un nivel bajo de conocimiento.

22.2 % mostró un nivel nulo de conocimiento.

Importancia atribuida a los metadatos en la gestión de repositorios: El 85% consideró que los metadatos son muy importantes.

El 10% los clasificó como importantes. El 5% indicó que son poco importantes.

b. Familiaridad con el Repositorio de Investigación:

Conocimiento de la existencia del repositorio:

El 50% afirmó conocer la existencia del repositorio. El 50% indicó que no estaría al tanto.

Variables Dependientes:

Uso del Repositorio de Investigación:

El 52.8% interactuó previamente con el repositorio. El 47.2% no tuvo interacción.

Importancia de la Referencia de Metadatos:

El 82.3% demostró ser muy importante la referencia de metadatos. El 17.7% la clasificó como importante.

C. Tipo de Metadatos Importantes en un Repositorio:

Se identificaron patrones comunes en las respuestas abiertas, destacando la importancia de metadatos como autor, fecha y palabras clave, bibliografía, licencia, resumen, título del trabajo. d. Dificultades en la Búsqueda Debido a la Falta de Metadatos Detallados:

El 84.1% experimentó dificultades en la búsqueda debido a la falta de metadatos detallados. El 15.9% no se encontró con dificultades.

La fase de recopilación de datos ha culminado, y se presentan los resultados preliminares y el análisis inicial de la encuesta y las entrevistas semiestructuradas en relación con las variables e indicadores establecidos.

5. Discusión

Comparación con Objetivos:

Identificar la literatura existente en los Centros Regionales Universitarios, Anexos y Extensiones Universitarias:

El análisis revela que el 50% de los participantes afirma conocer la existencia del repositorio de investigación. Esto sugiere que, aunque hay un nivel significativo de conocimiento, aún existe un segmento de la comunidad universitaria que puede no estar al tanto de estos recursos. La interacción previa con el repositorio (52.8%) indica un uso considerable, pero se puede explorar cómo aumentar la conciencia y participación.

Fomentar actividades científicas que potencialicen la redacción científica en los Centros Regionales Universitarios, Anexos y Extensiones Universitarias de la Universidad de Panamá, de forma permanente y continua:

La alta importancia atribuida a los metadatos (85%) destaca un interés significativo en la gestión efectiva de la información científica. Esto sugiere un

potencial para impulsar actividades científicas y mejorar la redacción científica mediante un enfoque en la calidad y la organización de los metadatos.

Seleccionar e implementar las tecnologías adecuadas y servidores que brindan visibilidad de la literatura abierta con datos e información sobre la producción científica de investigadores panameños y tesis:

La identificación de patrones comunes en los tipos de metadatos considerados importantes proporciona orientación valiosa para la implementación de tecnologías. Las preferencias por metadatos como autor, fecha y palabras clave indican áreas clave para la visibilidad efectiva de la producción científica en los repositorios.

Establecer las Directrices técnicas de metadatos para los repositorios institucionales de acceso abierto, para su cosecha por el repositorio nacional.

La alta consideración de la importancia de la referencia de metadatos (82.3%) respalda la necesidad de establecer directrices técnicas sólidas para garantizar la calidad y coherencia de los metadatos en los repositorios institucionales. Estas directrices son fundamentales para facilitar la cosecha efectiva por parte del repositorio nacional.

En conjunto, los resultados sugieren que hay una base sólida de conocimiento y una comprensión de la importancia de los metadatos en los Centros Regionales Universitarios, Anexos y Extensiones Universitarias de la Universidad de Panamá. Sin embargo, también

destacan áreas para mejorar la conciencia y participación, así como oportunidades para fortalecer las prácticas relacionadas con la gestión de metadatos en el contexto de la investigación académica. Estos hallazgos informarán las recomendaciones y acciones futuras para mejorar la eficacia de los repositorios de investigación en la universidad.

6. Conclusiones

Este estudio ha arrojado luz sobre la relación entre los metadatos y los repositorios de acceso abierto en los Centros Regionales Universitarios, Anexos y Extensiones de la Universidad de Panamá, proporcionando percepciones significativas que contribuyen al campo de la gestión de información académica en el ámbito universitario.

Nivel Variable de Conocimiento:

Se destaca la existencia de un nivel variable de conocimiento sobre

metadatos, con un porcentaje considerable de participantes mostrando un conocimiento medio y bajo. Esto resalta la necesidad de estrategias educativas que mejoren la comprensión de la importancia de los metadatos en la comunidad universitaria.

Importancia Significativa de los Metadatos:

La elevada importancia atribuida a los metadatos (85%) refleja un reconocimiento generalizado de su papel esencial en la gestión de repositorios. Esto respalda la premisa de que una referencia adecuada de metadatos es crucial para facilitar búsquedas efectivas y garantizar el acceso a contenidos académicos.

Preferencias Claras en Tipos de Metadatos:

Las respuestas a preguntas abiertas revelaron patrones claros en los tipos de metadatos considerados esenciales, incluyendo autor, fecha y palabras clave. Estas preferencias proporcionan orientación valiosa para mejorar el diseño y la eficiencia de los repositorios, así como para informar el desarrollo de políticas institucionales.

Desafíos en la Búsqueda debido a Metadatos Insuficientes:

Un porcentaje significativo (84.1%) informó dificultades en la búsqueda debido a la falta de metadatos detallados. Esta revelación destaca la necesidad urgente de abordar las deficiencias en la calidad de los metadatos para mejorar la eficacia y eficiencia de los repositorios.

7. Referencias bibliográficas

Amy, Maxmen. (2021). Massive Google-funded COVID database will track variants and immunity.. Nature, doi: 10.1038/D41586-021-00490-5

Arellano, F. F. M. (2017). Metadatos y repositorios institucionales. *Bibl. y Arch.*(México, DF), 2(4), 44-52.

Barbara, O'Neill., Barbara, O'Neill., Colleen, Ryan., Sherre, Roy., Tracey, Simes. (2020). Supporting Nursing Faculty With a Digital Repository of Simulation Resources. *Teaching and Learning in Nursing*, doi: 10.1016/J.TELN.2020.02.003

Barrueco, J. M., y Termens, M. (2021). Digital preservation in institutional

- repositories: a systematic literature review. *Digital Library Perspectives*.
- Bo-Christer, Björk. (2014). Open access subject repositories: An overview. doi: 10.1002/ASI.23021
- CRUE Universidades Españolas (2019). Compromisos de las universidades ante la Open Science. Recuperado de <http://www.crue.org/Documentos%20compartidos/Informes%20y%20Posicionamientos/2019.0> 2.20-Compromisos%20CRUE_OPENSCIENCE%20VF.pdf
- De Extremadura Departamento De Información Y Comunicación, U. (2018). Repositorios públicos frente a la mercantilización de la Ciencia: apostando por la ciencia abierta y la evaluación cualitativa . <https://dehesa.unex.es/handle/10662/11495>
- (2021). Digital open repositories: reliability evaluation based on ISO 16363 criteria. doi: 10.47909/anis.978-9916-9760-3-6.90
- Edda, Tandi, Lwoga., Frederik, Questier. (2013). A Model for Measuring Open Access Adoption and Usage Behavior of Health Sciences Faculty Members. doi: 10.1007/978-3-319-00846-2_321
- Eíto-Brun, R., y Lobón-Márquez, I. M. (2020). Revisión de programas para la gestión de repositorios digitales: Una actualización. *Profesional de la Información*, 29(5), 1-10, <https://doi.org/10.3145/epi.2020.sep.21>
- European Commission (2019). Fact Sheet: Open Science. Recuperado de https://ec.europa.eu/info/files/open-science_en
- F., J., H., van, Dijk., MC, Suvarna. (2023). A repository for publications on Basic Occupational Health Services and similar health care innovations. *Safety and health at work*, doi: 10.1016/j.shaw.2023.01.003

- G, Privitera., Guglielmo, Arzilli., Corrado, Di, Benedetto., F., Di, Serafino., E., Morassi., N., Zotti., Manuela, Luzi., F., Papini., Virginia, Casigliani., Giorgos, Bithymitris. (2023). Evaluation of Health Sciences Faculty Students' Knowledge Levels on Microbiota and Health. doi: 10.21203/rs.3.rs-3083410/v1
- IEEE Standards Association (2020). IEEE 1484.12.1-2020 - IEEE Standard for Learning Object Metadata. Recuperado de: https://standards.ieee.org/standard/1484_12_1-2020.html
- Jin, Liwei. (2015). Adult uses health nursing articles for use.
- Karen, S., Kesten., Sara, N., Hoover. (2022). Doctor of nursing practice scholarship dissemination through an open access repository.. Journal of Professional Nursing, doi: 10.1016/j.profnurs.2022.03.010
- Kendall, Faulkner. (2020). Faculty Use of Open-Access Journals. doi: 10.6084/m9.figshare.16455528
- Margaret, McLaughlin., Jenny, Hoops. (2021). Web Accessibility in the Institutional Repository: Crafting User-Centered Submission Policies. Serials Librarian, doi: 10.1080/0361526X.2021.1868217
- Meaghan, Heselden., Kate, Driscoll, Malliarakis., Beverly, Lunsford., Anne, Linton., Elaine, Sullo., Deborah, Cardenas., Cathie, E., Guzzetta. (2019). Establishing an Open Access Repository for Doctor of Nursing Practice Projects. Journal of Professional Nursing, doi: 10.1016/J.PROFNURS.2019.06.001
- (2023). Multilingual Repository on (DSpace): A Study of Open Archives Initiative and Protocol for Metadata Harvesting (OAI-PMH). International research journal of computer science, doi: 10.26562/irjcs.2023.v1003.02

- Ramani, Ranjan, Sahu., Lambodara, Parabhoi. (2019). Open Access Repository: A Comparative study of Germany, Switzerland and Austria. *Library Philosophy and Practice*,
- Sara, Hoover. (2023). From Digital Commons to Alma/Primo: enhancing the dissemination of Doctor of Nursing Practice (DNP) projects. *Journal of The Medical Library Association*, doi: 10.5195/jmla.2023.1624
- Şerife, Naz, Bozdoğan., Büşra, Demirci., Erdal, Ceylan., Bahar, İNKAYA. (2020). Evaluation of Nursing Image Perceptions among Students in Faculty of Health Sciences. *Journal of academic research in nursing*, doi: 10.55646/jaren.2021.68553
- Scott, Hanrath. (2016). Integrating a Faculty Activity Reporting System with an Institutional Repository in Support of Open Access.
- Silvio, Brusaferrero. (2022). “Laboratorium Repository”: a training tool for the Healthcare Workforce. *European Journal of Public Health*, doi: 10.1093/eurpub/ckac130.144
- Tránsito, Ferreras-Fernández., Francisco, José, García-Peñalvo., José, A., Merlo-Vega. (2015). Open access repositories as channel of publication scientific grey literature. doi: 10.1145/2808580.2808643
- UNESCO (2019). Draft recommendation on open educational resources. Paris: UNESCO General Conference, 40th session. Recuperado de: <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000370936>
- UNESCO. (2021). ¿Qué es acceso abierto? <https://es.unesco.org/open-access/%C2%BFqu%C3%A9-es-acceso-abierto>

Viñas-Marte, R. M. y Guzmán-Taveras, L. N. (2020). Análisis de los recursos para la enseñanza de lectoescritura inicial a la luz del currículo dominicano. RECIE. Revista caribeña de investigación educativa, 4(2), 96-111. Recuperado de: <https://doi.org/10.32541/recie.2020.v4i2.pp96-111>.

Yepeng, Ding., Hiroyuki, Sato. (2020). Derepo: A Distributed Privacy-Preserving Data Repository with Decentralized Access Control for Smart Health. doi: 10.1109/CSCLOUD-EDGECON49738.2020.00015



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Revista Finanzas y Negocios
ISSN 2710-7817
Vol.5, No.1: 133-135
Enero - Abril 2025
Panamá

Instrucciones para los autores

La Revista “Finanzas y Negocios” recibe los siguientes tipos de artículos:

1. Ensayo corto: es un escrito donde el autor manifiesta su opinión respecto a un tema de su interés, y presenta las argumentaciones de otros escritores en los que se apoya o contradice. Esta comprendido por cuatro secciones: resumen, desarrollo, conclusión y bibliografía.

2. Artículo de revisión sistemática o bibliográfica: trata de un escrito donde se plantee de manera cualitativa o cuantitativa los aportes de teorías en las ciencias que sustenta la Revista. Son producto de una minuciosa revisión bibliográfica. Por tanto, deben al menos contener 25 referencias en estudiantes de licenciatura y 35 en participantes de postgrado.

3. Estudio de caso: es la descripción y análisis sobre un hecho, jurisprudencia o situación que afecte significativamente cualquier área temática a tratar en la presente Revista; a tales fines su preparación consta de la elaboración de un perfil, un análisis, y finalmente se emite una conclusión sobre los datos.

4. Artículo de investigación: es un documento que expone los hallazgos de trabajos inéditos de investigación realizados bien sea en Licenciatura o Postgrado. Inician por el resumen, planteamiento del problema, objetivos, bases teóricas, aspectos metodológicos, resultados, culminando con las conclusiones y

bibliografía.

Estructura de los Artículos:

En principio se identifica el Título del artículo científico, autor (es), afiliación institucional, y correo electrónico de correspondencia. El artículo debe presentarse a espacio intermedio 1.5 (exceptuando las tablas, espacio sencillo, fuente 10 pts.) y en fuente Arial 12. Los márgenes serán de 3 cm a cada lado y el número de página debe situarse en la esquina superior derecha. A continuación, se detalla la estructura a utilizar en el artículo:

1. Resumen: Para todos los artículos es obligatorio presentar un resumen máximo de 250 palabras y mínimo de 100 palabras. Este debe contener palabras clave, tanto en español como en inglés. Debe redactar el documento en 3era persona del singular. El resumen y el abstract (resumen en inglés), es una presentación de los aspectos más importantes contenidos en su artículo y debe mostrar de manera lógica el problema estudiado, los objetivos, los autores más utilizados y la metodología aplicada, los sujetos participantes, los resultados y las conclusiones. Incluir de 3 a 5 palabras clave.

2. Introducción: Debe contener una breve presentación del problema, mencionando los antecedentes, objetivos, la justificación de la investigación en el campo relativo.

3. Desarrollo: En esta sección hace referencia a todos los aportes y constructos teóricos y prácticos que se utilizaron para el desarrollo del estudio.

4. Metodología: En esta sección se escribe cómo se realizó la investigación con los métodos, técnicas, participantes o muestra, instrumentos, diseño, procedimientos, sujetos, teorías.

5. Resultados y Conclusiones: En esta sección se describe de forma sistemática los datos, resultados que obtuvo del procesamiento de los datos, puede utilizar tablas, gráficas, cuadros. La redacción de sus resultados se hace por objetivo específico, de forma descriptiva, prescindiendo los juicios de valor. Los cuadros o tablas y gráficos, cada uno debe contener (numeración, título y fuente). El título de la tabla debe ir en cursiva, en tanto que la palabra "Tabla" y el número que le identifica no. El título, al igual que el número, va en la parte superior de la tabla. En esta sección escriba si es necesaria la discusión de sus resultados. La

discusión es la interpretación de los resultados de la investigación por parte del investigador, se sugiere apoyarse en la técnica de la triangulación de la información. A continuación presente sus conclusiones.

6. Referencias: Todas las citas realizadas en el artículo deben tener su bibliografía. ***Debe utilizar el estilo de redacción de citas y referencias bibliográficas de la American Psychological Association (APA).*** Las notas de pie de página deben ser de carácter aclaratorio o explicativo, no deben incluir referencias bibliográficas. Al utilizar un acrónimo deberá escribirse su nombre completo seguido de la sigla entre paréntesis y posteriormente sólo las siglas. Ejemplo: Dirección General de Ingresos (DGI), luego solo DGI.



Revista del Centro de Investigaciones Financieras Contables de Panamá (CIFICO)
Finanzas y Negocios

Dirección postal:
Edificio Cromos. Vía España.
Universidad UNIDOS.
Apartado postal 07157 Panamá, República de Panamá.
Teléfono: (507) 380-3975
Escribir a: alejandrahidalgo@unidos.edu.pa

Finanzas y Negocios Volumen 5 N°1 (Enero-Abril 2025)

© Derechos Reservados 2025

Dirección postal:
Edificio Cromos. Vía España.
Universidad UNIDOS.
Apartado postal 07157 Panamá, República de Panamá.
Teléfono: (507) 380-3975
Escribir a: alejandrahidalgo@unidos.edu.pa

Finanzas y Negocios Volumen 5 N°1 (Enero-Abril 2025)

© Derechos Reservados 2025