



**METODOLOGÍA PARA EL ANÁLISIS DE LA GESTIÓN
CONTABLE Y FINANCIERA DE LAS PYMES EN CARTAGENA**

**MERLY CHAVEZ NIGRINIS
YOVANNI ORTIZ RAMOS**

**RAUL ACOSTA M.
Asesor**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLIVAR
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
CARTAGENA DE INDIAS D.T Y C.
2011**



**METODOLOGÍA PARA EL ANÁLISIS DE LA GESTIÓN
CONTABLE Y FINANCIERA DE LAS PYMES EN CARTAGENA**

**MERLY CHAVEZ NIGRINIS
YOVANNI ORTIZ RAMOS**

**Artículo presentado como requisito para optar el título de
ESPECIALISTA EN FINANZAS**

**RAUL ACOSTA M.
Asesor**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
CARTAGENA DE INDIAS D. T Y C.
2011**

CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCIÓN	8
1. MARCO JURÍDICO Y CONCEPTUAL EN TORNO AL SECTOR PYMES EN COLOMBIA	10
1.1 MARCO JURÍDICO PARA LAS PYMES EN COLOMBIA	10
1.2 MARCO CONCEPTUAL PARA LAS PYMES	20
1.3. ASPECTOS DE LA PROBLEMÁTICA DE GESTION DELAS PYMES EN COLOMBIA ANALIZADOS EN VARIOS ESTUDIOS	22
2. COMPONENTES DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE DE LAS PYMES	25
2.1 LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS	32
2.2 MODELO FINANCIERO Y CONTABLE	34
2.3 DESCRIPCIÓN DE LOS COMPONENTES DEL MODELO	36
2.3.1 Plan de cuentas	37
2.1.2 Balance general	32
2.3.2 Estado de resultados	38
2.3.3 Informes de costos	40
2.3.5 Sistema de costos	41
2.3.6 Flujo de fondos	42
2.3.7 Plan de inversión y de financiación	42
2.3.8 Análisis de proyectos	43
2.3.9 Parámetros de proyección	44

2.3.10 Cuadro de mando integral (CMI)	44
2.4 CONTEXTO DE PYMES EN CARTAGENA PARA APLICAR EL MODELO	45
3. CONCLUSIONES	49
BIBLIOGRAFÍA	51

LISTA DE ILUSTRACIÓN

Ilustración 1. Modelo gráfico contable y financiero	Pág. 35
Ilustración 2. Estructura básica del balance general	38

RESUMEN

Las pymes presentan una deficiencia en el manejo de sus finanzas, debido a aspectos tan fundamentales como el no registro de sus operaciones, la no cuantificación de los costos de sus productos y/o servicios y la deficiente organización de su contabilidad. En cuanto al marco jurídico que inscribe los principales elementos en torno al sector de las Pymes se encuentra contemplado en las leyes 590 de 2000 y 905 de 2004, más recientemente las referencias que se encuentran en la Ley 1014 de 2006 sobre Fomento de la Cultura del Emprendimiento. El modelo propuesto como metodología de implementación en las pequeñas empresas recoge los principales requerimientos que desde el punto de vista contable debe presentar las empresas de Colombia, como son los estados financieros y de esto a su vez se obtiene la información para la presentación de las principales declaraciones tributarias: impuesto al valor agregado – IVA, retención en la fuente, renta y complementarios, industria y comercio, otros. Los componentes contables y financieros presentados en este modelo integral buscan brindar soluciones amables y no complejas, de fácil manejo, asequibles en términos de costos y exhaustivas en la medida que posibilitan la presentación de información a entidades externas y a la administración; permite la planeación financiera y la proyección de escenarios incluyendo el análisis de ejecución de proyectos de impacto empresarial y financiero.

Palabras claves. Mipymes, gestión, componentes financieros y contables, entorno económico.

ABSTRACT

The Pymes present/display a deficiency in the handling of their finances, due to as fundamental aspects as the non-registry of their operations, the non-quantification of the costs of their products and/or services and the deficient organization of their accounting. As far as the legal frame that registers the main elements around the sector of the Pymes are contemplated in 2000 laws 590 and 905 of 2004, more recently the references than are in Law 1014 of 2006 on Promotion of the Culture of the Emprendimiento. The proposed model as methodology of implementation in the small companies picks up the main requirements that from the countable point of view must present/display the companies of Colombia, as they are the financial statements and from this the information for the presentation of the main tributary declarations is obtained as well: tax to the added value - IVA, retention in the source, rents and complementary, industry and commerce, others. Presented/displayed the countable and financial components in this integral model look for to offer amiable and noncomplex solutions, of easy handling, reasonable in terms of exhaustive costs and in the measurement that makes possible the presentation of information to external organizations, to the administration; it allows to the financial planning and the projection of scenes including the analysis of execution of projects of enterprise and financial impact.

Key words. Mypimes, management, components Financial and countable, economic Surroundings,

INTRODUCCIÓN

Teniendo en cuenta que Colombia centra gran parte de su economía en las pequeñas y medianas empresas ya que representan el 96% de las empresas del país generando el 63% de empleo y aportando el 25% del valor agregado nacional¹, convierte este sector en un rubro de gran relevancia para la economía nacional e igualmente en Cartagena para la economía local.

Sin embargo, a pesar de este porcentaje representativo, las pymes presentan una deficiencia en el manejo de sus finanzas, debido a aspectos tan fundamentales como el no registro de sus operaciones, la no cuantificación de los costos de sus productos y/o servicios y la deficiente organización de su contabilidad.

Precisamente por estos aspectos este tipo de organizaciones diariamente se encuentran con obstáculos para su crecimiento económico como poco acceso a las entidades financieras, problemas de liquidez y poca competitividad base fundamental hoy en día para permanecer en un mercado tan fluctuante.

Por todo lo anterior se enfocó este artículo en la gestión de la administración de las empresas en cuanto a la parte contable y financiera con énfasis en las Pymes, porque en las empresas

¹ ASOBANCARIA, "Crédito a la PYME. Dinámica reciente", La Semana Económica, No. 352, 12 de abril de 2002. Citado en: lbdm, p-3.

pequeñas la función financiera es delegada al área contable generándole mayor responsabilidad y menos eficiencia.

Este artículo está organizado en dos capítulos uno donde se expone el Marco jurídico y conceptual en torno al sector pymes en Colombia y el segundo capítulo los Componentes de la gestión financiera y contable de las Pymes.

1. MARCO JURÍDICO Y CONCEPTUAL EN TORNO AL SECTOR PYMES EN COLOMBIA

1.1 MARCO JURÍDICO PARA LAS PYMES EN COLOMBIA

El marco jurídico que inscribe los principales elementos en torno al sector de las Pymes se encuentra contemplado en las leyes 590 de 2000 y 905 de 2004, más recientemente las referencias que se encuentran en la Ley 1014 de 2006 sobre Fomento de la Cultura del Emprendimiento.

Un elemento importante contenido en la Ley 590 de 2000, para la promoción de las micros, pequeñas y medianas empresas es la creación del sistema nacional de las Pymes, conformado por el Consejo superior de pequeñas y medianas empresas, el consejo superior de microempresas y consejos regionales.²

Artículo 1o. Objeto de la ley. *La presente ley tiene por objeto:*

a) Promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos;

b) Inducir el establecimiento de mejores condiciones de entorno institucional para la creación y operación de micro, pequeñas y medianas empresas;

² CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 590 de 2000 Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2000/ley_0590_2000.html

c) Promover una más favorable dotación de factores para las micro, pequeñas y medianas empresas, facilitando el acceso a mercados de bienes y servicios, tanto para la adquisición de materias primas, insumos, bienes de capital y equipos, como para la realización de sus productos y servicios a nivel nacional e internacional, la formación de capital humano, la asistencia para el desarrollo tecnológico y el acceso a los mercados financieros institucionales;

d) Señalar criterios que orienten la acción del Estado y fortalezcan la coordinación entre sus organismos; así como entre estos y el sector privado, en la promoción del desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas;

e) Coadyuvar en el desarrollo de las organizaciones empresariales, en la generación de esquemas de asociatividad empresarial y en alianzas estratégicas entre las entidades públicas y privadas de apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas;

f) Apoyar a los micro, pequeños y medianos productores asentados en áreas de economía campesina, estimulando la creación y fortalecimiento de Pymes rurales,

g) Asegurar la eficacia del derecho a la libre y leal competencia para las Pymes;

h) Crear las bases de un sistema de incentivos a la capitalización de las micros, pequeñas y medianas empresas.

Esta ley, llamada también ley Mipyme, suscribe la política estatal para la promoción de la creación de empresas en Colombia. Es creada principalmente con el objeto de *“Incluir el establecimiento de mejores condiciones del entorno institucional para la creación y operación de las micro,*

pequeñas y medianas empresas”³, como un reconocimiento al papel fundamental de las instituciones en el desarrollo empresarial.

La ley establece la inclusión de las políticas y programas de promoción de PYMES en el Plan Nacional de Desarrollo de cada gobierno. El Plan Nacional de Desarrollo 2003-2006 es el primer plan nacional que cumple con la ley. Al respecto se resalta la estrategia de promoción a las PYMES con los objetivos: eliminación de las restricciones de acceso al financiamiento a menores costos, y diseño y desarrollo de instrumentos de apoyo integral⁴. Este plan de prioridad al apoyo financiero en cabeza del Fondo Colombiano de Modernización y Desarrollo Tecnológico de las Pymes y FoMiPymes)

El acceso a los mercados financieros también es tratado por la Ley Mipyme, invocando el art. 6 de la Ley 35 de 1993, en el cual se fijan las normas para regular la actividad financiera, bursátil, y aseguradora. El espíritu de esta ley es eliminar los obstáculos que impidan a las Pymes acceder al mercado financiero institucional. También se autorizan a los fondos de pensiones para adquirir Títulos de Emisión Colectiva emitidos por grupos organizados de Pymes.

La ley mipyme trata también de manera explícita la creación de empresas y autoriza al Fondo Nacional de Garantía (FNG) a

³ Ibid

⁴ Extraído de la ley 812 de 2003. Art. 8 “Descripción de los principales programas de inversión” Literal B “Construir equidad social” numeral 6 “Desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa”

destinar los recursos que el Art. 51 de la ley 550 de 1990 o ley de intervención económica y reactivación empresarial, debe destinar a las pequeñas y medianas empresas. También obliga a los municipios y departamentos a establecer regímenes impositivos especiales con el fin de estimular la creación y fortalecimiento de las Pymes y a la reducción de aportes parafiscales por la creación de Pymes de la siguiente manera:

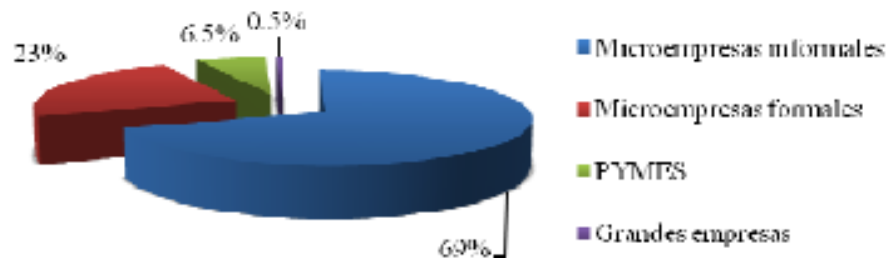
- 73% para el primer año de operación
- 50% para el segundo año de operación
- 25% para el tercer año de operación

En cuanto ley 905/2004, por medio de la cual se modificó la ley 590 de 2000 sobre la promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana y otras disposiciones, hace referencia al aumento del rango a clasificar empresas medianas, pasando de 15.000 a 30.000 SMLV, disminuyendo con esto el porcentaje de empresas grandes del país.

Para todos los efectos, se entiende por microempresas, incluidas las famiempresas, pequeña y mediana empresa “toda unidad de explotación económica, realizada por personas naturales o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana”⁵.

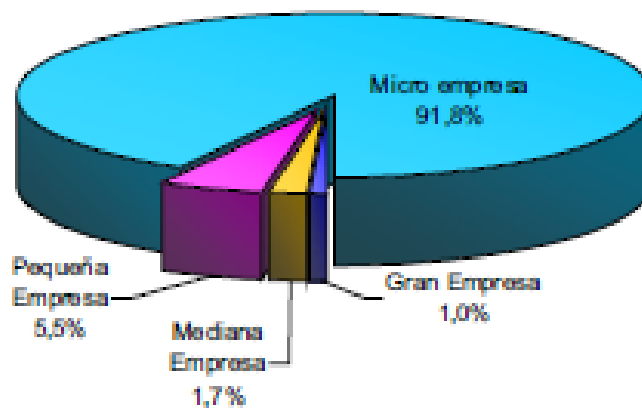
⁵ Ibid

Composición empresarial en Colombia



Fuente: ACOPI citado en Correa (2006) p. 77

Composición Empresarial Cámara de Comercio de Cartagena - 2009



Fuente: Cámara de comercio de Cartagena

Otro de los nuevos cambios que la ley 905 de 2004 realizó tiene que ver respecto al papel de las Cámaras de Comercio en el fomento empresarial. Según el art. 23, el Ministerio de Comercio, Industria y Comercio, previa concertación con las

Cámaras de Comercio, buscará que parte de los recursos que reciben o administran las Cámaras por concepto de prestación de servicios públicos delegados se destine a cubrir parte de los programas de desarrollo empresarial que ejecuta y coordina el Ministerio, con el fin de complementar los recursos del Presupuesto General de la Nación.

Finalmente, la nueva ley realiza cambios estructurales en la estructura del Fomipyme, el cual a partir del 2005 tendrá las siguientes subcuentas.

- Subcuenta para las microempresas cuya fuente serán los recursos provenientes del presupuesto nacional.
- Subcuenta para las pequeñas y medianas empresas, cuyas fuentes serán el Programa Nacional de Productividad y Competitividad y los recursos provenientes del Presupuesto Nacional.

De igual forma estas subcuentas se podrán nutrir con aportes o créditos de Organismos Internacionales de Desarrollo, Convenios de Cooperación Internacional, Convenios de Cooperación con los entes territoriales, transferencia de otras entidades públicas de origen nacional y regional, así como de donaciones, herencias o legados.

En la mencionada ley 905 de 2004 no queda claro que pasa con aquellas empresas que tienen un parámetro para pertenecer a

un tipo de empresas y otro parámetro para pertenecer a otra clasificación, tal como lo menciona el artículo 2⁶.

Haciendo una breve mención de la ley 1014 de 2006, se destaca el aporte que genera en cuanto a la agilidad para la creación de microempresas con personalidad jurídica en la forma de sociedades unipersonales, una figura nueva en el país pero de amplia aplicación a nivel mundial.⁷

Artículo 1°. Definiciones

*a) **Cultura:** Conjunto de valores, creencias, ideologías, hábitos, costumbres y normas, que comparten los individuos en la organización y que surgen de la interrelación social, los cuales generan patrones de comportamiento colectivos que establece una identidad entre sus miembros y los identifica de otra organización;*

*b) **Emprendedor:** Es una persona con capacidad de innovar; entendida esta como la capacidad de generar bienes y servicios de una forma creativa, metódica, ética, responsable y efectiva;*

*c) **Emprendimiento:** Una manera de pensar y actuar orientada hacia la creación de riqueza. Es una forma de pensar, razonar y actuar centrada en las oportunidades, planteada con visión global y llevada a cabo mediante un liderazgo equilibrado y la gestión de un riesgo calculado, su resultado es la creación de valor que beneficia a la empresa, la economía y la sociedad;*

⁶ CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 905 de 2004 Recuperada el 24/10/2011 URL disponible en: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2004/ley_0905_2004.html

⁷ CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1014 de 2006 Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en: http://www.emprendimientouao.org/wp-content/uploads/2011/02/Ley_1014.pdf

*d) **Empresarialidad:** Despliegue de la capacidad creativa de la persona sobre la realidad que le rodea. Es la capacidad que posee todo ser humano para percibir e interrelacionarse con su entorno, mediando para ello las competencias empresariales;*

*e) **Formación para el emprendimiento.** La formación para el emprendimiento busca el desarrollo de la cultura del emprendimiento con acciones que buscan entre otros la formación en competencias básicas, competencias laborales, competencias ciudadanas y competencias empresariales dentro del sistema educativo formal y no formal y su articulación con el sector productivo;*

*f) **Planes de Negocios.** Es un documento escrito que define claramente los objetivos de un negocio y describe los métodos que van a emplearse para alcanzar los objetivos.*

La educación debe incorporar, en su formación teórica y práctica, lo más avanzado de la ciencia y de la técnica, para que el estudiante esté en capacidad de crear su propia empresa, adaptarse a las nuevas tecnologías y al avance de la ciencia, de igual manera debe actuar como emprendedor desde su puesto de trabajo.

La iniciativa persigue varios objetivos, entre ellos: promover el emprendimiento para la creación de empresas, crear vínculos entre el sistema educativo a todo nivel y el sistema productivo nacional, mejorar las condiciones para la creación y operación de nuevas empresas, promover el desarrollo económica del país y fortalecer los procesos empresariales.

En el aspecto de política pública la idea es loable. Sin embargo, el artículo 22 de esta ley estableció que las nuevas sociedades que se constituyan a partir de su vigencia, cualquiera que fuere su especie o tipo, que tenga una planta de personal no superior a 10 trabajadores o activos totales por

valor de 500 SMLV, se constituirán y sus estatutos se reformarán, según las normas propias de la empresa unipersonal.

Una cosa es incentivar la formación de una cultura de crear empresas a todo nivel y otra distinta reformar el código de comercio por medio de un artículo no tan claro en una norma que tiene más carácter de promotora del empresarismo que el de modificadora de la estructura del derecho societario que ha regido en el país por más de 30 años.

La forma en la cual se introduce esta modificación, en sí misma, puede ser fuente de controversias debido a la materia de la ley y los temas que involucra y desarrolla. Si entrar en esos aspectos, es claro que este artículo elimina los gastos notariales en la constitución de nuevas sociedades que llenen los requisitos señalados y es innegable que esto puede fomentar la creación de empresas. Sin embargo, implementar un beneficio de esta naturaleza requiere de un especial desarrollo legislativo, ya que de lo contrario se generan vacíos y problemas para los particulares y para los organismos de registro, control y vigilancia.

Entre los principales problemas se señalan los siguientes:

- Se elimina del todo el concepto de protección a la fe pública implícito en los trámites notariales y el control que de una u otra forma efectuaban los grupos legales de las notarías con respecto a documentos de identidad, originalidad, traducciones, apostilla, veracidad de firmas ,

concordancia de contenido de documento, identidad de apoderados para los trámites, entre otros.

- Otro inconveniente que presenta la ley es la extensión de sus beneficios a todas las sociedades que se constituyan pues si bien la ley lo permiten respecto de aquellas empresas consideradas pequeñas o micro, nada se opone para que las sociedades que se constituyan por documento privado se pueden reformar con posterioridad aumentando su capital por fuera de los límites de la ley 905 de 2004, haciendo que en la práctica, grandes sociedades se terminen rigiendo por las normas unipersonales
- Reformas como la incluida son necesarias para el país, agilizando la realización de negocios, manteniendo atractivo a los inversionistas y, en general, como lo dice la ley 1014, incentivando la cultura del emprendimiento. También es rescatable la voluntad del legislador en asumir posiciones de vanguardias. Esos aspectos positivos se pierden en la práctica si no se desarrollan en forma adecuada, se regulan ineficientemente y no se organizan incluyendo la participación de todos los agentes afectados (comerciantes, notarias, cámaras de comercio y superintendencias), generando diferentes posiciones entre ellos que, al fin de cuentas, producen más demoras y perjuicios para los empresarios

1.2 MARCO CONCEPTUAL PARA LAS PYMES

Teniendo en cuenta los conceptos anteriormente mencionados explicaremos cada uno de ellos.

CULTURA EMPRESARIAL: es lo que identifica la forma de ser de un empresa y se manifiesta en las formas de actuación ante los problemas y oportunidades de gestión y adaptación a los cambios y requerimientos de orden exterior e interior, que son interiorizados en forma de creencias y talentos colectivos que se transmiten y se enseñan a los nuevos miembros como una manera de pensar, vivir y actuar. ⁸

EMPRENDEDOR: Un emprendedor, en términos simples, es aquella persona que pone en marcha con entusiasmo y determinación un negocio ⁹

EMPRENDIMIENTO: es aquella actitud y aptitud de la persona que le permite emprender nuevos retos, nuevos proyectos; es lo que le permite avanzar un paso más, ir más allá de donde ya ha llegado. Es lo que hace que una persona esté insatisfecha con lo que es y lo que ha logrado, y como consecuencia de ello, quiera alcanzar mayores logros. ¹⁰

EMPRESARIALIDAD: La “empresarialidad” o “entrepreneurship” se refiere a la búsqueda de la oportunidad más allá del control

⁸ Cultura empresarial. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en: http://web.jet.es/amozarrain/Cultura_Empresarial.htm

⁹ Emprendedor. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en: <http://www.crecenegocios.com/definicion-de-emprendedor/>

¹⁰ Emprendimiento. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en: <http://www.gerencie.com/emprendimiento.html>

de los recursos" (es decir que debes ser capaz de meter inversores que podrían quitarte control para que la "empresa" crezca si has de elegir entre control y crecimiento).¹¹

FAMIEMPRESA: Las microempresas familiares, también conocidas como famiempresas, son aquellas en las que la mano de obra es aportada por los miembros de la familia. Este proceso, según varios economistas, es definido como una acción de emprendimiento permanente que tiene como principal objetivo la subsistencia familiar.¹²

PYMES: Son unidades de producción de bienes o servicios, de pequeña envergadura en cuando a su infraestructura física y su inversión económica y financiera, de corte familiar las cuales brindan trabajo temporal en algunos casos y en otros subempleo debido a un alto grado de competencia en el sector donde desarrollan sus actividades comerciales, lo cual les impide crecer en el largo plazo, a pesar de que sus trabajadores en los últimos años cuentan en su mayoría con estudios universitarios o técnicos.¹³

¹¹ empresarialidad" o "entrepreneurship Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://blogdesilta.blogspot.com/2008/03/entrepreneurship-traduccin-y-definicin.html>

¹² Famiempresas. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Famiempresas-y-Pymes/150514.html>

¹³ PYMES Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://eumed.net/libros/2008c/422/DEFINICION%20DE%20LA%20TERMINOLOGIA%20PYME.htm>

1.3. ASPECTOS DE LA PROBLEMÁTICA DE GESTIÓN DE LAS PYMES EN COLOMBIA ANALIZADOS EN VARIOS ESTUDIOS.

Existe un gran número de estudios especializados en la problemática de las Pymes Colombianas, entre ellas tenemos el artículo titulado “Indicadores contables y acceso al financiamiento en Pymes colombianas”¹⁴ realizado por Mary A. Vera-Colina y Edwin Mora, donde hacen un análisis del problema de acceso al financiamiento desde el punto de vista de los indicadores de desempeño interno de cada empresa, particularmente estudiando los indicadores derivados de la información financiera publicada en los estados contables. Vera y Mora en este artículo parten del principio de que estas medidas contables de desempeño reflejan la calidad de la gestión que llevan a cabo los directivos del pequeño negocio, especialmente en su funcionamiento financiero; la selección de los indicadores contables como referencia explicativa en esta propuesta es de utilidad, considerando que es información comparable y uniforme que puede extraerse de bases de datos oficiales y se sustenta en el resultado de las operaciones de la empresa. La conclusión que dan los autores para determinar la situación financiera de las Pymes colombianas, a partir de un análisis de sus indicadores contables de gestión deben estar orientadas a un análisis del desempeño y el impacto de estas empresas a fuentes de financiamiento variadas,

¹⁴ VERA-COLINA, Mary A. y MORA-RIAPIRA, Edwin. Artículo “Indicadores contables y acceso al financiamiento en Pymes colombianas” Fundación Universitaria Cafam. I foro Intersectorial Unicafam: la investigación y la competitividad Mipyme, 2011. Recuperado el 15/10/2011, URL disponible en:
http://www.unicafam.edu.co/EventoAcademico_1/flash/Articulos/a17.pdf

considerando la dimensión interna de las organizaciones y no sólo las características del entorno. De esta forma, pueden proponerse programas de apoyo, capacitación y consultoría, que acompañen los mecanismos de financiamiento vigentes, y que contribuyan a un mejor aprovechamiento de sus recursos.

Alguno de los puntos más importante en este estudio es la poca educación financiera de los administradores de las Pymes y que llevan a una gestión financiera y contable deficiente de las empresas, es fundamental apoyarse en unos estados financieros confiables y en unos indicadores contables de gestión que permitan la alimentación de la información partiendo de un plan de cuentas sencillo pero organizado que conlleve a obtener estados financieros base para informes como flujos, informes de costos etc.

La tesis de grado que describe un conjunto de decisiones de financiamiento que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas para desarrollarse en el marco de un mercado competitivo "Decisiones financieras para el desarrollo de las empresas" de Hernández Fernández, Maritere (2005) y la tesis de Aguabarrena García, Carlo Magno (2004): "Administración financiera competitiva con decisiones financieras efectivas" describen "las decisiones financieras que permiten tener una estructura adecuada de capital para disponer de los bienes y derechos que necesitan para cumplir con la misión institucional y de ese modo asegurar su continuidad en el mercado competitivo"

Otro trabajo que da buena referencia en cuanto al tema financiero de las pymes es el de Ángeles Macedo y Floriana Viviana (2005), quien desarrolló la tesis: "El análisis financiero y su incidencia en las decisiones de las MYPES", en el que se analiza, sintetiza e interpreta como el análisis de la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad contribuye a la toma de decisiones financieras efectivas y por tanto conlleva la optimización y competitividad de las MYPES.

Definitivamente las Pymes afrontan problemas de financiamiento, de infraestructura, de acceso a tecnología etc., donde para mantenerse en un mercado tan competitivo hay que tomar decisiones de financiación, de inversión o de operación fundamentales para el desarrollo de la empresa inclusive decisiones como la implementación de un sistema de gestión de calidad que para muchas empresas pequeñas es un gasto ya que el flujo de efectivo se ve afectado en erogaciones por capacitaciones, papelería, fotocopias, viáticos etc., y que no teniendo los recursos económicos disponibles lo hacen para poder permanecer en un mercado que así lo exige y no quedarse relegado.

2. COMPONENTES DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE DE LAS PYMES¹⁵

La gestión es un proceso mediante el cual la empresa asegura la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de sus objetivos.

No importa si es grande o pequeña toda empresa busca su supervivencia y crecimiento dentro de un plan determinado por los objetivos y políticas que ya han sido previamente establecidas y con unas políticas que involucra a todos los niveles de responsabilidad de la empresa.

Las directrices de las empresas sobre todo las Pymes buscan cada día crecer y ser más competitivas e involucran a todo el personal en la consecución de las metas de la empresa, los hacen parte de los procesos, escuchan sus sugerencias y los involucran en los temas de la organización y en sus metas y objetivos sobre todo en los aspectos financieros, hoy en día no es difícil encontrar a los empleados de una empresa hablar de las metas en ventas para el año, en reducción de gastos, en ahorro de papelería y todo en busca de obtener unos mejores resultados financieros.

Hay componentes mínimos que se deben considerar para el logro de una buena gestión financiera y contable, pues se debe tener presente que en ésta influyen factores cuantitativos

¹⁵ CORREA, J. A y JARAMILLO F. Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. Universidad de Antioquia. 2007 p. 93-118 Recuperado el 26/10/2011 URL disponible en : <http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/rec/doc/Una%20aproximacion%20metodologica%20-%20Correa%20y%20Jaramillo.pdf>

y cualitativos; no obstante es de resaltar que el manejo financiero de las organizaciones es un punto crítico., más aun cuando este tema es referido a las Pymes, donde la cultura contable y financiera no es muy fuerte y la administración todavía resulta ser casual y poco formalizada.

“Toda organización sin importar su actividad, ubicación, tamaño y recursos comprometidos debe contar con información que le permita gestionar su actividad productiva de una manera planeada y con proyección, controlar los recursos que posee y tomar decisiones que propendan por la continuidad y el mejoramiento de la entidad”

En cuanto al diseño e implementación de un sistema contable, el profesor Jorge Tua (1995)¹⁶ plantea un itinerario lógico que consta de las siguientes etapas:

- “Descripción de los rasgos o características esenciales del entorno en el que ha de operar.
- Descripción de los rasgos o características esenciales del propio sistema.
- Derivación de reglas congruentes con los anteriores puntos”.

Es así como se puede determinar la existencia de factores que inciden en la estructuración del sistema contable dentro de una empresa. Estos factores no se deben por alto al momento de implantar el sistema.

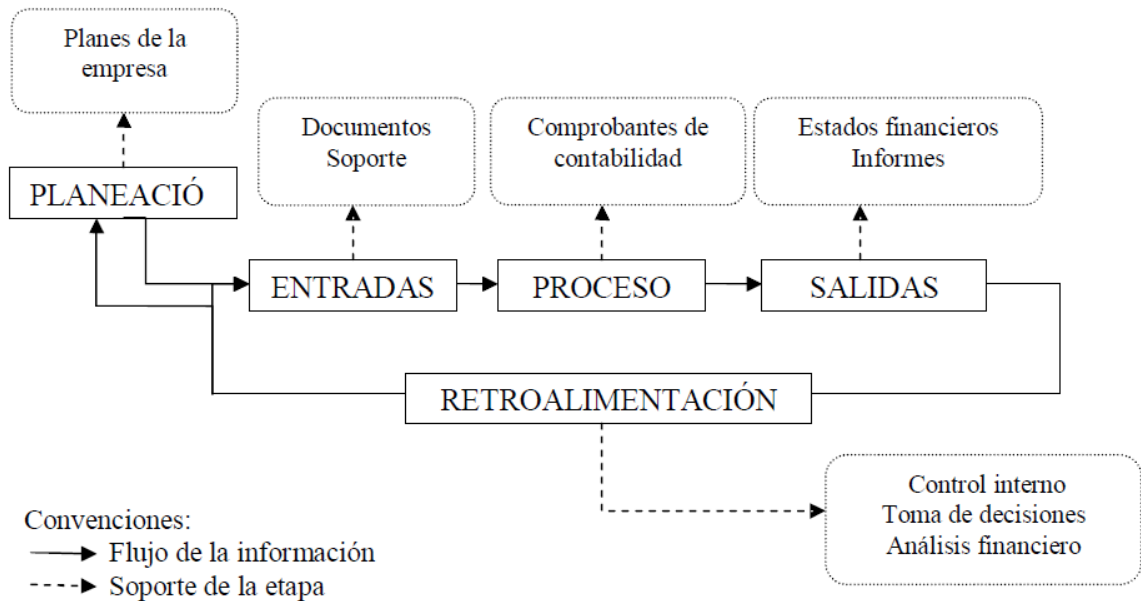
¹⁶ Tua, J. (1995). Lecturas de teoría e investigación contable . Medellín: CIJUF. p. 103

Cuando se decide realizar un análisis a las pymes es importante tener presente como están estructuradas las micro, pequeña o mediana empresa ya que sus diferencias la distancian desde lo planteado por la ley 905 de 2004 en términos de activos; lo que se puede decir que el sistema contable es responsable de las necesidades que conlleva un sistema contable.

La ley 905 de 2004 se convierte como un referente al momento de enfrentar la implantación de un sistema contable en las pymes, ya que cada micro, pequeña o mediana necesitan de un tratamiento diferente para la adaptación de la realidad que afrontan.

Gráficamente el sistema contable se puede ver de la siguiente forma:

Gráfico. Sistema de información contable.



Fuente: Adaptado de Correa (2005, p. 173)

Partiendo del gráfico del sistema contable, se puede revelar la problemática acontecidas en las pymes con respecto a la implementación del sistema contable.

Estas problemáticas inherentes a este tipo de empresas, se fundamentan en la falta de soportes para la contabilidad, lo cual permite una distorsión de la información y una deficiencia de los resultados esperados. A esto se le suma la confusión que suelen presentarse en su patrimonio y con el patrimonio de la empresa, generando intervenciones en el sistema contable que posiblemente no sean controladas.

Otras problemáticas que enfrentan las pymes son:

- La gran debilidad estructural.
- La falta estrategia y planeación, lo que se convierte en un limitante para la inserción en el contexto internacional y pone en riesgo su continuidad en el mercado nacional.
- El difícil el acceso a líneas de crédito y por lo tanto no es posible la inversión en tecnología, capital de trabajo y conocimiento.
- La gestión administrativa, financiera, contable y operativa es muy informal y de manera intuitiva.
- Inexistencia de un plan estratégico que permita desarrollar una gestión gerencial en mediano y largo plazo.
- La contabilidad no se utiliza ni sirve para tomar decisiones.

- Financieramente el empresario no proyecta la empresa a mediano y largo plazo, debido al desconocimiento de las herramientas para llevar a cabo esta labor.¹⁷

Es importante recordar que las características de cada empresa y el sector en el que se desempeñe inciden directamente en el sistema contable, ya que se evidencia en el sistema. En otras palabras “la contabilidad y, por tanto, un sistema contable, no tiene sentido ni justificación alguna si no es al servicio de un entorno concreto”¹⁸

En cuanto a los instrumentos para el control de la gestión administrativa de una empresa se evidencian los siguientes:

- **“Índices:** Permiten detectar variaciones con relación a metas o normas.
- **Indicadores:** Son los cocientes que permiten analizar rendimientos.
- **Cuadros de Mandos:** Permiten la dirección y enfoque hacia los objetivos.
- **Gráficas:** Representación de información (variaciones y tendencias).
- **Análisis comparativo:** Compararse con el mejor, para lograr una mayor superación.
- **Control Integral:** Participación sistemática de cada área organizacional en el logro de los objetivos.

¹⁷ CORREA, J. A. Y JARAMILLO, F. Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. 2007. Contaduría Universidad de Antioquia, 50, 93118.

¹⁸ TUA, J. Lecturas de teoría e investigación contable . 1995 Medellín: CIJUF. p. 103

Todos estos instrumentos llevados periódicamente y analizados por la administración de la empresa son fundamental para un mejor manejo de la misma, adicional a estos debemos tener presente los siguientes elementos de gestión:

- Economía
- Eficiencia
- Eficacia
- Ecología
- Ética

Economía.- uso oportuno de los recursos idóneos en cantidad y calidad correctas en el momento previsto, en el lugar indicado, es decir adquisición o producción al menor costo posible, con relación a los programas de la organización.

Eficiencia.- Es la relación entre los recursos consumidos y la producción de bienes y servicios, se expresa como porcentaje comparando la relación insumo-producción de bienes y servicios, se expresa como un estándar aceptable o norma; la eficiencia aumenta en la medida en que un mayor número de unidades se producen utilizando una cantidad dada de insumo. Su grado viene dado de la relación entre los bienes adquiridos o producidos o servicios prestados, con el manejo de los recursos humanos, económicos y tecnológicos para su obtención.

Eficacia.- la relación de servicios y productos, los objetivos y metas programados.

La eficacia es el grado en que una actividad o programa alcanza sus objetivos o metas que se había propuesto.

Ecología. son las condiciones, operaciones y prácticas relativas de a los requisitos ambientales y su impacto, que deben ser reconocidos y evaluados en una gestión de un proyecto.

Ética. es un elemento básico de la gestión institucional, expresada en la moral y conducta individual y grupal, de los funcionarios y empleados de una entidad, basada en sus deberes, en su código de ética, las leyes, en las normas constitucionales, legales y vigentes de una sociedad.

La importancia de tener estos elementos mínimos dentro de la organización trae bondades de tipo financiero y administrativos para todo tipo de empresas por esto se debe capacitar al microempresario para saber utilizar estos recursos logrando optimizar su gestión.”¹⁹

¹⁹. FORTICH PALENCIA, Fernan Eugenio y GRANDA ESCOBAR, Rubén Darío. Control e indicadores de gestión para el desarrollo empresarial Recuperado el 18/11/2011 URL disponible en:
<http://www.gestiopolis.com/administracion-estrategia/control-e-indicadores-de-gestion.htm>

2.1 LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS²⁰

Hay un denominador común en la gran mayoría de las pequeñas empresas y es su reticencia a la formalización ya que esto incluye obligaciones tributarias que no les interesa asumir.

Igualmente otros aspectos que obstaculiza la gestión financiera son los conocimientos empíricos de quienes administran las empresas y que muchos de ellos consideran suficientes para manejar el negocio.

Adicionalmente a esto, los costos que implica tener contabilidad y asesorías financieras son también para muchos pequeños empresarios un “gasto” más no una inversión, algunos consideran que es mejor dedicar parte del dinero en “personal productivo” y no en personal administrativo que pueden suplir con pasantes de universidades o con personal externo por prestación de servicios.

Dependiendo del tipo de empresa escogida por los empresarios al crear las empresas hay una serie de requerimientos legales y tributarios lo que implica mayor o menor nivel de formalidad en lo contable y financiero. Si es una sociedad de responsabilidad limitada no se está en la obligación de tener revisor fiscal, si es una sociedad anónima existe una mayor estructura en el control financiero y en consecuencia unos mayores costos en cambio hoy en día existen las S.A.S que

²⁰ Ibid

fueron creadas según la Ley 1258 de Diciembre 5 de 2008 para facilitar la formalización de muchos negocios.

A pesar de las argumentaciones anteriores, Los pequeños empresarios no desconocen la importancia de la administración y el control financiero pues aunque sea de una forma rudimentaria ellos tratan de implementarlos dentro de su organización lo que sí es evidente es la necesidad de conducir a los pequeños empresarios hacia el aprovechamiento máximo de las herramientas contables y financieras.

Los componentes contables y financieros presentados en este modelo integral buscan brindar soluciones amables y no complejas, de fácil manejo, asequibles en términos de costos y exhaustivas en la medida que posibiliten la presentación financiera y la proyección de escenarios incluyendo el análisis de ejecución de proyectos de impacto empresarial y financiero.

La distinción que en este modelo integral se hace de lo contable y financiero es la siguiente: lo contable hace parte de lo financiero, pero se entenderá básicamente como aquella información que se requiere para presentar básicamente con fines externos. Entre tanto por lo financiero se entiende aquellas otras aplicaciones y herramientas que apoyadas en la contabilidad y otros componentes brindan información más integral y estratégica de la empresa, además por no ser de obligatoria presentación para fines externos puede ser desarrollada de acuerdo con las necesidades particulares de cada empresa.

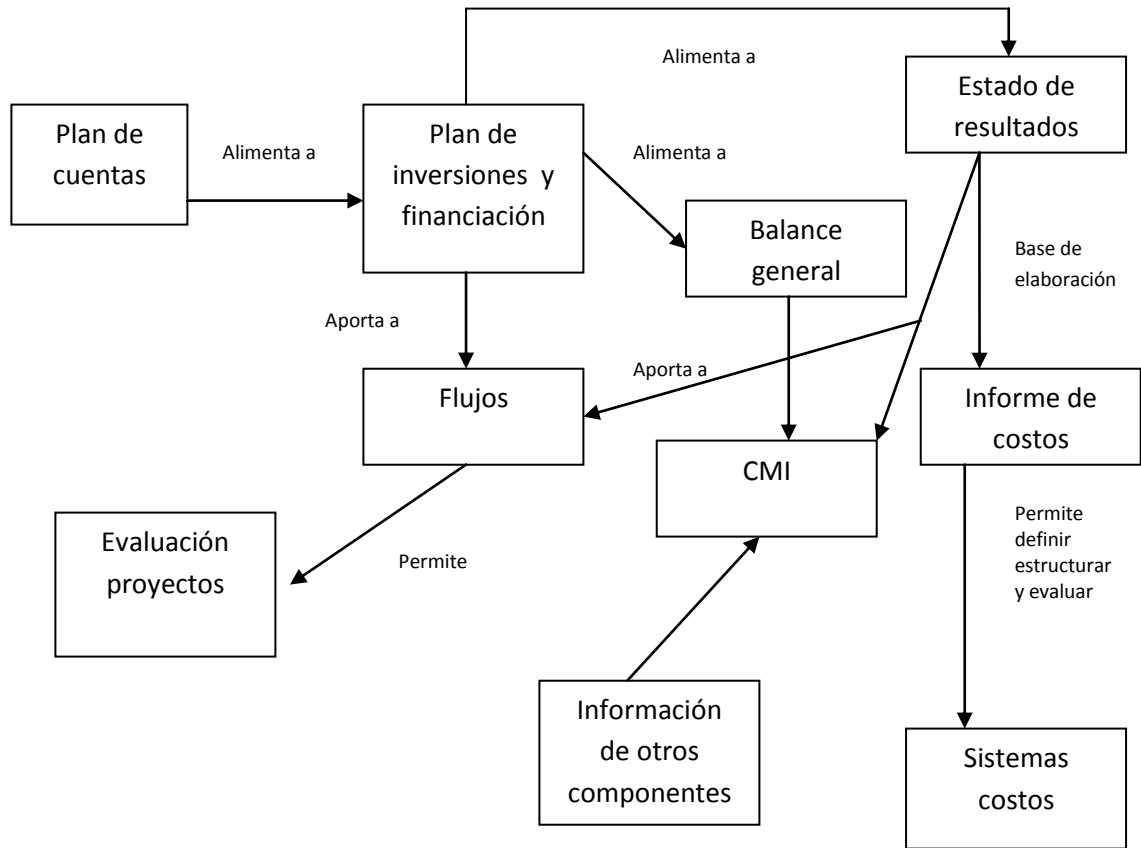
2.2 MODELO FINANCIERO Y CONTABLE

En este capítulo se tomó el modelo diseñado por los especialistas en Finanzas y Preparación; y evaluación de proyectos Ana María Agudelo, Jaime Andrés Correa García y Diego M. Herrera Cano, el cual se encuentra en el apartado 9 (Componentes contable y financiero) de la tesis de grado titulada “Componentes mínimos para la gestión integral de pequeñas empresas”.²¹

El modelo propuesto como metodología de implementación en las pequeñas empresas recoge los principales requerimientos que desde el punto de vista contable debe presentar las empresas de Colombia, como son los estados financieros y de esto a su vez se obtiene la información para la presentación de las principales declaraciones tributarias: impuesto al valor agregado – IVA, retención en la fuente, renta y complementarios, industria y comercio, otros.

²¹ MARIN AGUDELO, Ana M., CORREA GARCÍA, Jaime Andrés y HERRERA CANO, Diego M. Componentes mínimos para la gestión integral de pequeñas empresas. Universidad de Antioquia, 2006 Recuperado el 26/10/2011 URL disponible en: <http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/gri/docgr9/DocumentoGestionIntegralPYMES.pdf>

Ilustración 1. Modelo gráfico contable y financiero



Fuente: <http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/gri/docgr9/DocumentoGestionIntegralPY+MES.pdf>

Una adición con respecto a un modelo contable tradicional, que ha sido incorporada es la inclusión de un componente para el análisis de proyectos en la empresa y el estudio de su impacto en la situación financiera.

Además de los apartados mencionados, se resalta que el modelo está estructurado en función del tiempo de la siguiente manera: generando la información actual y a la vez el archivo histórico de los resultados, pero más importante es la posibilidad de proyectar la situación financiera de la empresa

en el marco de la planeación estratégica de las pequeñas empresas.

2.3 DESCRIPCIÓN DE LOS COMPONENTES DEL MODELO²²

2.3.1 Plan de cuentas. Representa el movimiento resumido de las transacciones realizadas por el ente económico durante un periodo de tiempo las cuales se sintetizan en las cuentas contables utilizadas para este propósito. Las cuentas utilizadas son las correspondientes al Plan único de Cuentas para comerciantes regulado mediante el Decreto 2650 de 1993. Esta herramienta del sistema de información contable presenta la siguiente estructura resumida, para identificar los principales elementos financieros del ente, de la siguiente manera:

Código	Concepto
1.	Activos
2.	Pasivos
3.	Patrimonio
4.	Ingresos
5.	Gastos
6.	Costos de ventas
7.	Costos de producción

La importancia de la utilización de este plan de cuentas y sus convenciones, es que se dispone de una herramienta que da homogeneidad a las prácticas contables de las empresas lo cuales las hace comparables.

²² Ibid

Para las pequeñas empresas se propone la utilización de una estructura de cuentas resumidas que de un lado cumpla con el propósito de suministrar información a entidades externas y de otro lado, sea manejable en la pequeña empresa, de tal forma que se convierta en material de ayuda y no en un instrumento complejo y de difícil utilización.

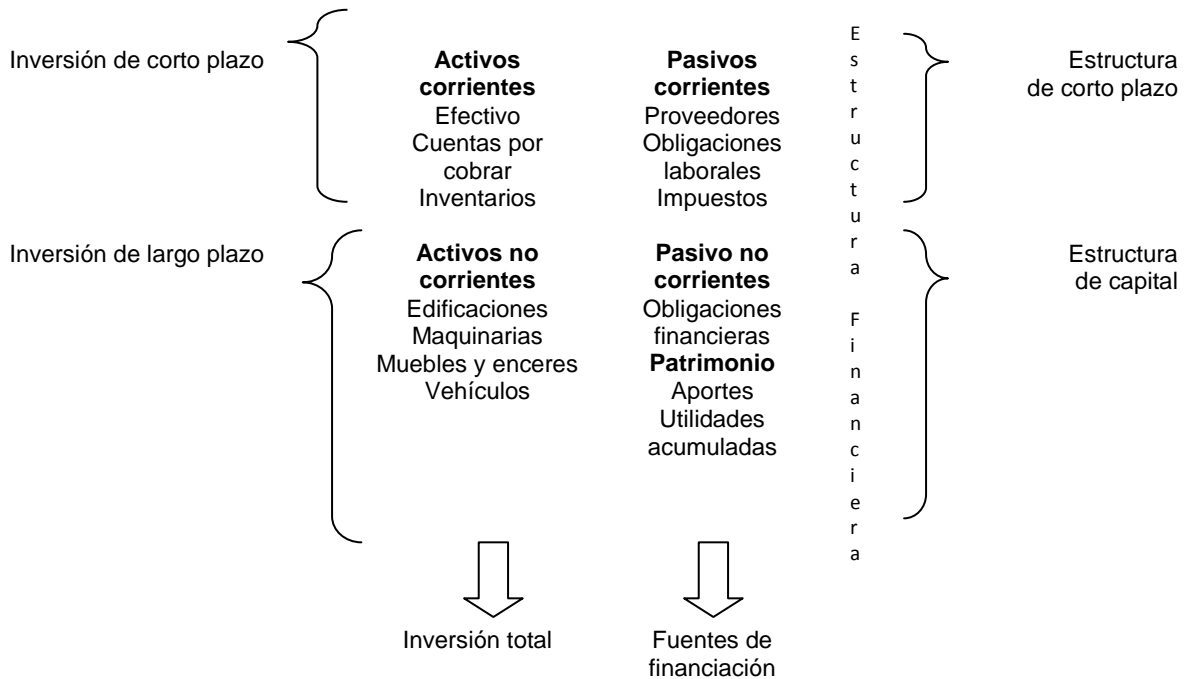
2.1.2 Balance general.²³ Es el estado financiero más clásico de los cuales se pueda elaborar. En él se resumen los principales aspectos financieros de una empresa y sirve fundamentalmente para establecer la cantidad de recursos invertidos en la empresa (activos), las deudas que se poseen (pasivos) y la parte correspondiente a los propietarios (patrimonio).

El balance general que se estructurará para las pequeñas empresas es simple de tal manera que sea entendible por los empresarios y sintetizando en él las principales variables de interés. Es necesario sensibilizar al empresario sobre la importancia de contar con los estados financieros de manera actualizada y ajustados a las disposiciones normativas. Cuando estas dos premisas se cumplen gana la empresa y su administración, porque cuenta con información oportuna para la toma de decisiones y porque se logra un mayor control de los recursos, y gana el empresario en el cumplimiento de los requerimientos legales al contar con una contabilidad llevada de acuerdo con lo establecido en las normas colombianas.

²³ Ibid

La estructura básica del balance general se presenta a continuación²⁴

Ilustración 2. Estructura básica del balance general



Fuente: <http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/gri/docgr9/DocumentoGestionIntegralPYMES.pdf>

2.3.2 Estado de resultados²⁵. Este informe más conocido como el P y G (Estado de Pérdidas y Ganancias), es el que se muestra en un periodo específico si la empresa generó utilidad o pérdida. Este resultado se obtiene luego de asociar correctamente todos los ingresos con los costos y gastos en que se incurrió. Con el estado de resultados se tiene una

²⁴ CORREA, J. A y JARAMILLO F. Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. Universidad de Antioquia. 2007 p. 93-118 Recuperado el 26/10/2011 URL disponible en : <http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/rec/doc/Una%20aproximacion%20metodologica%20-%20Correa%20y%20Jaramillo.pdf>

²⁵ Ibid

primera aproximación a la evaluación del desempeño operacional de la empresa, es decir, a determinar que tan productiva está siendo el negocio que se tiene. Las conclusiones definitivas asociadas a este punto se deben estudiar en profundidad en el módulo de análisis de costos.

El estado de resultados que se construya para las pequeñas empresas deberá contener los elementos mínimos para la generación de información con fines externos y a su vez deberá ser elaborado en un lenguaje sencillo que responda a las nominaciones que habitualmente haría un pequeño empresario sin mucho nivel de formación.

Este informe puede ser quizá el de mayor utilización empírica por parte de los pequeños empresarios, aunque con una pequeña variación al que se plantea realizar. Los pequeños empresarios manejan un concepto de utilidad en términos de caja, pero el estado de resultados considera otras partidas que no implican movimiento de efectivo, pero que tienen incidencia en la determinación de la base gravable y en la base para distribuir utilidades. Ejemplo de estas partidas son la depreciación, la amortización de diferidos y las provisiones.

En consecuencia, con lo anterior, el modelo generará el estado de resultados con todas las consideraciones de la partida contable, pero mediante la construcción de los flujos que se enunciarán más adelante se suplirá la necesidad de los pequeños empresarios de contar con información en términos de efectivo, que responde a lo que culturalmente han estado acostumbrados.

La estructura básica del estado de resultados se presenta a continuación²⁶

Ventas (ingresos operaciones)

Menos CMV (Costos de operación)

= Utilidad bruta en ventas (Margen bruta)

Menos Gastos de administración y venta

= Utilidad operacional (Margen operacional)

Menos Gastos financieros

= Utilidad antes de impuestos (Margen antes de impuesto)

Menos Impuesto

= Utilidad neta (margen neta)

2.3.3 Informes de costos²⁷. Este componente no se detallará, sino que se deberá estudiar particularmente cada empresa para determinar cuáles son los análisis de costos que se deben realizar y cuál sistema es que mejor se ajusta a sus necesidades. Algunos elementos mínimos que se deben analizar para las empresas pequeñas son:

- Análisis del sistema de costos más conveniente para el tipo de empresa. Estos pueden ser:
 - Sistema de costos por órdenes
 - Sistema de costos por proceso
 - Sistema de costos estándares

²⁶ Ibid

²⁷ Ibid

- Sistema de costos basados en actividades
 - Sistema de costos por protocolos
-
- Identificación y análisis de costos fijos y variables
 - Identificación y análisis de costos desembolsos (efectivos) y no desembolsos (no efectivos)
 - Análisis de punto de equilibrio y planeación de utilidades
 - Políticas de fijación de precios
 - Análisis de márgenes de resultados: margen bruto, margen operacional, margen neto y margen EBITDA²⁸

Los análisis de costos se destaca es el punto de equilibrio, herramienta con la cual el administrador de una pequeña empresa conoce cuál es el nivel requerido de ventas para cubrir los costos y gastos fijos, las ventas necesarias para generar utilidades y el nivel de ventas cuando se tiene estrategias de precios o de utilidades esperadas.

2.3.5 Sistema de costos²⁹. El sistema de costos que se implemente dependerá de las condiciones particulares de cada empresa, de su sistema de producción o de prestación de servicios, de la competencia en el mercado que se desenvuelve y de la disposición de recursos para destinar a esta actividad.

²⁸ EARMINGS BEFORE INTEREST: TAXES DEPRECIATION AND AMORTIZATION (Utilidad antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortización –Utilidad operativa de caja)

²⁹ CORREA, J. A y JARAMILLO F. Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. Universidad de Antioquia. 2007 p. 93-118 Recuperado el 26/10/2011 URL disponible en : <http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/rec/doc/Una%20aproximacion%20metodologica%20-%20Correa%20y%20Jaramillo.pdf>

2.3.6 Flujo de fondos³⁰. Los flujos de fondo genera información valiosa para la pequeña empresa, su administración y propietarios; puesto que en él se concilian varios intereses: se logra generar la información que tradicionalmente conoce el pequeño empresario en lo que respecta al efectivo, se generan estas financieros para propósito de presentación de información con fines externos, se dispone de informes en lenguaje de caja para presentar ante entidades de crédito al momento de solicitar préstamos bancarios y se obtienen los principales flujos financieros, para implementar un modelo de valoración basado en flujos de caja para la evaluación de proyectos.

Los flujos de fondos que se estructuran en este componente son:

- Presupuesto de efectivo
- Estado de fuentes y aplicación de fondos-EFAF
- Estado de flujos de efectivo – EFE
- Flujo de caja libre-FCL

2.3.7 Plan de inversión y de financiación. Representa el componente monetario de las expectativas que a corto y mediano plazo tiene la pequeña empresa, es decir, es la cuantificación de las acciones a desarrollar y de los objetivos trazados. Estos planes se incorporan a la planeación financiera del ente económico y servirán de parámetro para la evaluación de los resultados que se vayan presentando, puesto

³⁰ Ibid

que los planes se constituyen en los objetivos orientadores de la gestión financiera de las pymes.

Desde el punto de vista de la metodología contenida en este modelo integral con la consideración de los planes de inversión y financiación se busca crear la cultura de la planeación financiera en los pequeños empresarios, en proyectar escenarios y anticiparse a los resultados por medio de estrategias y ejercicios de planeación estructurados a mediano y largo plazo.

2.3.8 Análisis de proyectos³¹. Este componente financiero busca proporcionar una herramienta ágil y fácil de manejar al pequeño empresario para evaluar la viabilidad financiera de realizar un determinado proyecto, establecer los impactos en la situación financiera proyectada de la empresa y finalmente el impacto sobre el valor de ésta como tal.

Con esta herramienta la pequeña empresa podrá establecer cómo será su situación financiera proyectada si no se realiza el proyecto o si éste es llevado a cabo, con lo que se presenta un panorama importante para empresario.

Para este componente se requieren datos mínimos para utilizarlo en las proyecciones financieras de la empresa. Basta con conocer el monto del proyecto, los costos e ingresos adicionales que demandará, el periodo en el cual se realizará, el nivel de financiación requerido y las condiciones del crédito.

³¹ Ibid

2.3.9 Parámetros de proyección³². Representan las variables requeridas para la proyección financiera de la empresa. Estas variables se clasifican estructuralmente de la siguiente manera:

- Variables macroeconómicas
- Variables estratégicas

2.3.10 Cuadro de mando integral (CMI)³³. Se constituyen en el punto integrador de este modelo de gestión, pues en esta herramienta se plasman los resultados obtenidos en cada uno de los componentes que lo integran. Lo que se busca de esta metodología es brindar al pequeño empresario la información completa de su empresa en forma resumida, de tal manera que mediante alertas que se generen en el CMI, se pueden detectar cuáles variables de la empresa presentan un comportamiento acorde con las expectativas o si por el contrario hay desviaciones marcadas que puedan poner en riesgo la gestión y continuidad de la pequeña empresa. Es claro que el CMI sirve con un elemento para la integración del componente financiero con los demás subsistemas de la 'empresa, constituyéndose en el canalizador de los resultados.

³² Ibid

³³ Ibid

2.4 CONTEXTO DE PYMES EN CARTAGENA PARA APLICAR EL MODELO

Cada día en la ciudad de Cartagena es mayor el número de Pymes que se constituyen bajo alguna modalidad y en muchas ocasiones no cuentan con el suficiente soporte Organizacional, las cuales terminan en pocos años por cerrar sus establecimientos no por la falta de buenas ideas empresariales si no por la poca experiencia administrativa y los pocos conocimientos en aspectos organizacionales y financieros.

En el tema estadístico se cuenta con los datos revelados por la revista Dinero³⁴, que ha trabajado en la temática y ha señalado frecuentemente que el porcentaje de empresas familiares en Colombia es cercano al 80%³⁵. También, la Superintendencia de Sociedades elabora estadística con diferentes variables de las cuales se puede destacar la distribución regional de las sociedades matriculadas y con renovación del registro.

La mayor parte de estas empresas carecen de registro mercantil. Tan sólo una pequeña parte está incorporada en los registros de las Cámaras de Comercio y cumple con todos los requisitos legales. Se estima que del número de unidades empresariales, más de 90% pertenece al grupo de pequeñas y medianas empresas³⁶ que no se hallan certificadas por las Cámaras de Comercio, no llevan una contabilidad legal ni han

³⁴ SERNA G., H. Y SUÁREZ O., E. La empresa familiar: estrategias y herramientas para su sostenibilidad y crecimiento. Editorial Temis S.A. Bogotá - Colombia. 2005

³⁵ SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES. Sociedades de familia en Colombia. Investigadores Andrés Gaitán Rozo y José Danilo Castro Velasco. Bogotá. 2009

registrado los libros de contabilidad, tampoco pertenecen a gremios o asociaciones, no pagan impuestos ni realizan los aportes parafiscales a la seguridad social. Sin embargo, entidades como Fedesarrollo, FUNDES, Cinset, han adelantado estudios sobre el sector los cuales alternan con los hallazgos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística, la Superintendencia de Sociedades, Confecámaras y otros estudios propios, que arrojan conclusiones de variada índole.

En el año de 2009, el Dane practicó una encuesta en el sector de las microempresas y censó 1.054.695 establecimientos informales con menos de 10 empleados y únicamente 16.197 formales. Haciendo una estimación con la suma de las pequeñas y medianas empresas, se podría esperar una cifra que un poco mayor a un millón cuatrocientos mil empresas de las cuales de entre doscientas mil o trescientas mil serían pequeñas y medianas.³⁶

Cabe destacar que las Pymes de la ciudad de Cartagena no son ajenas al común de todo el país ya que también muestran un resultado poco alentador en cuanto a la gestión financiera y contable. En la mayoría de los casos estas empresas pequeñas son empresas familiares donde se mezcla la visión de crecimiento de su creador y sus decisiones operativas en busca de su objetivo empresarial con aspectos familiares que mezclan y entorpecen en muchos casos las buenas prácticas empresariales, financieras y hasta contables. Otra razón de

³⁶ GLOBAL ENTREPRENEURSHIP MONITOR – GEM. Reporte de resultados GEM Colombia. Un proyecto del London Business School, 2006 elaborado por las Universidades de los Andes, ICESI, del Norte y Javeriana de Colombia.

gran importancia es la poca formación en estos temas de los líderes de las Pymes y en muchos casos estas empresas tienen poco acompañamiento profesional en estas áreas o es utilizado en forma esporádica por medio de outsourcing o contratos de prestación de servicios.

Por todos estos aspectos descritos anteriormente en este trabajo, se presenta la necesidad imperiosa de implementar este modelo en las pymes de Cartagena ya que se estructura en elementos sencillos que permitan una mejor gestión financiera y contable en las Pymes por medio del CMI logrando con ello una continuidad económica para los microempresarios, familias y en general a toda la comunidad ya que generan empleo y riqueza.

Los componentes contables y financieros presentados en este modelo integral buscan brindar soluciones amables y no complejas, de fácil manejo, asequibles en términos de costos y exhaustivas en la medida que posibilitan la presentación de información a entidades externas y a la administración; la cual permite la planeación financiera y la proyección de escenarios incluyendo el análisis de ejecución de proyectos de impacto empresarial y financiero.

Es de resaltar que sobre el sector de las Pymes se cuenta con abundantes estadísticas de distintas organizaciones. Esta situación se constituye en un gran punto de partida, pues indica que el sector de influencia del trabajo está plenamente identificado, con información suficiente y actualizada. Las entidades que se destacan son DANE, ACOPI,

CONFECÁMARAS, FEDESARROLLO, MINISTERIO DE INDUSTRIA, TURISMO Y COMERCIO, entre otras. Para hacer mención a una de estas fuentes basta con revisar el estudio sobre micro establecimientos que realiza el DANE, el cual se constituye en una valiosa fuente de información sectorial.

3. CONCLUSIONES

Una vez examinado y analizada la situación financiera de las Pymes se concluye que en la actualidad a pesar de que son consideradas un sector de mucha influencia para el desarrollo económico del país su situación es aún muy preocupante ya que afrontan grandes dificultades como la falta de financiación, la poca tecnología y la gran competencia, pero uno de los grandes retos es vencer la poca capacitación financiera y contable ya que por lo general los gerentes de las Pymes son empíricos y no tienen las herramientas contables y financieras adecuadas delegando estos temas tan importantes para la empresa en asesorías que si no son confiables terminan deteriorando la economía y el futuro de la empresa, es por esto que se hace necesario apuntar sobre bases sólidas la continuidad y el crecimiento de la empresa fortaleciendo los puntos débiles como son los aspectos contables y financieros.

Los empresarios Cartageneros no están exentos de todos estos problemas y más aun teniendo en cuenta la situación geográfica de la ciudad y que Colombia al ser un país donde “la economía colombiana está basada en un modelo de internacionalización” muchas de las empresas se ven afectadas por las economías mundiales y factores como la actual crisis económica y los desplomes en las bolsas de valores afectando no solo las grandes empresas si no con mayor fuerza las Pymes que no cuenta con la estabilidad económica suficiente para sobreponerlos.

Se logro establecer entonces según los diferentes estudios realizados que con un modelo integral de fácil manejo y bajos costos que le permita a los administradores de las Pymes proyectar la empresa podrán dedicarse a su verdadera labor administrativa con una planeación estratégica y con una supervisión continua que le permita un crecimiento constante y sostenible de la empresa y así mantener no solo un patrimonio económico en la gran mayoría de los casos familiar si no también una unidad productiva que aporta en gran escala la economía nacional.

BIBLIOGRAFÍA

ASOBANCARIA, “Crédito a la PYME. Dinámica reciente”, La Semana Económica, No. 352, 1 2 de abril de 2002. Citado en: Ibdm, p-3.

CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 590 de 2000 Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2000/ley_0590_2000.html

CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 905 de 2004 Recuperada el 24/10/2011 URL disponible en:

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2004/ley_0905_2004.html

CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1014 de 2006 Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

http://www.emprendimientouao.org/wp-content/uploads/2011/02/Ley_1014.pdf

CORREA, J. A y JARAMILLO F. Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. Universidad de Antioquia. 2007 p. 93-118 Recuperado el 26/10/2011 URL disponible en:

<http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/rec/doc/Una%20aproximacin%20metodologica%20-%20Correa%20y%20Jaramillo.pdf>

CULTURA EMPRESARIAL. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

http://web.jet.es/amozarrain/Cultura_Empresarial.htm

EMPRENDEDOR. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://www.crecenegocios.com/definicion-de-emprendedor/>

EMPRENDIMIENTO. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://www.gerencie.com/emprendimiento.html>

EMPRESARIALIDAD” O “ENTREPRENEURSHIP Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://blogdesilta.blogspot.com/2008/03/entrepreneurship-traduccin-y-definicin.html>

FAMIEMPRESAS. Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Famiempresas-y-Pymes/150514.html>

HERNÁNDEZ CÉLIZ, Domingo. La gestión empresarial y el impacto en el desarrollo de las micros y pequeñas empresas. 2011. Recuperado el 15/10/2011, URL disponible en:

<http://www.gestiopolis.com/administracion-estrategia-2/gestion-empresarial-herramienta-desarrollo-micro-pequenas-empresas-peru.htm>

LEY 812 DE 2003. Art. 8 “Descripción de los principales programas de inversión” Literal B “Construir equidad social” numeral 6 “Desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa”

GÓMEZ ARIZA, Felipe y MOSQUERA GONZÁLEZ, Andrés Camilo. Tesis “Análisis de gestión financiera para pequeños negocios en Bogotá. Caso: Barrio Prado Veraniego” 2009. Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado el 15/10/2011, URL disponible en:

<http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis78.pdf>

MARIN AGUDELO, Ana M., CORREA GARCÍA, Jaime Andrés y HERRERA CANO, Diego M. Componentes mínimos para la gestión integral de pequeñas empresas. Universidad de Antioquia, 2006 Recuperado el 26/10/2011 URL disponible en:

<http://contaduria.udea.edu.co/proyecto/archivos/gri/docgr9/DocumentoGestionIntegralPYMES.pdf>

PYMES Recuperado el 24/10/2011 URL disponible en:

<http://eumed.net/libros/2008c/422/DEFINICION%20DE%20LA%200TERMINOLOGIA%20PYME.htm>

VERA-COLINA, Mary A. y MORA-RIAPIRA, Edwin. Artículo “Indicadores contables y acceso al financiamiento en Pymes colombianas” Fundación Universitaria Cafam. I foro Intersectorial Unicafam: la investigación y la competitividad Mipyme, 2011. Recuperado el 15/10/2011, URL disponible en:

http://www.unicafam.edu.co/EventoAcademico_1/flash/Articulos/a17.pdf