

PLANEACIÓN Y ORGANIZACIÓN COMO ESTRATEGIAS PARA ALCANZAR EL ÉXITO EN LAS MIPYMES DE CARTAGENA

SILVIO MONTIEL PATERNINA Contador Público TP No19088 de la Universidad de Cartagena. Especialista en gerencia Educativa de la Universidad de San Buenaventura. smontielp@hotmail.com

Resumen.

Este artículo resume los resultados de la investigación: La planeación y la organización como estrategias para alcanzar el éxito en las mipymes de Cartagena, realizada por el autor y un grupo de estudiantes de segundo semestre de Contaduría Pública, durante el segundo periodo de 2009 en la ciudad de Cartagena - Bolívar. El objetivo del proyecto era establecer si las mipymes del sector comercial y de servicios ubicadas en Cartagena, están aplicando la planeación y la organización como funciones administrativas en los aspectos contables, administrativos y financieros.

Palabras Claves: Contabilidad, finanzas, mipymes-Cartagena, organización, planeación.

Introducción

En cumplimiento de las funciones sustantivas de la educación universitaria: docencia, investigación y proyección social, se realizó este trabajo para fomentar en los estudiantes y docentes la investigación formativa y cumplir con la proyección social. Para ello se consultaron las estadísticas de la Cámara de Comercio de Cartagena y se aplicaron encuestas a Mipymes del sector comercial y de servicios, ubicadas en el Centro y en otras zonas de la ciudad. El núcleo problémico asignado fue: La planeación y la organización en las Mipymes de Cartagena desde el punto de

vista contable, administrativo y financiero. Con este eje central de trabajo, los estudiantes de segundo semestre asesorados por el docente coordinador del proyecto, establecieron sus temas de investigación.

Metodología

La metodología utilizada fue de tipo descriptivo, la cual permitió describir los procesos en el interior de las microempresas y explicar si las mipymes de Cartagena aplican la planeación y la organización en su proceso contable, administrativo y financiero.



La población o universo lo constituyeron las mipymes de Cartagena ubicadas en el Centro Histórico y en otras zonas de la ciudad, como San Fernando, Blas de Lezo y Ternera, en los sectores de venta de calzado, ferretería y comidas rápidas.

Las muestras para la investigación en cada sector se tomaron en forma aleatoria, y se utilizó la encuesta como instrumento para recolectar información sobre los diferentes aspectos a consultar.

La información primaria se obtuvo de una manera directa a través de la aplicación de una encuesta y por la interacción de los estudiantes con cada uno de los propietarios y/o administradores de las microempresas.

Antecedentes

Se sabe que las Mipymes constituyen las formas de negocios más comunes en el país, en Latinoamérica y en muchas partes del mundo. En Cartagena, según estudios realizados por la Cámara de Comercio durante el primer semestre de 2009, se observó un incremento significativo en este tipo de negocios, con la creación 523 microempresas, que representan un crecimiento del 10,57% con respecto al mismo periodo del año anterior.

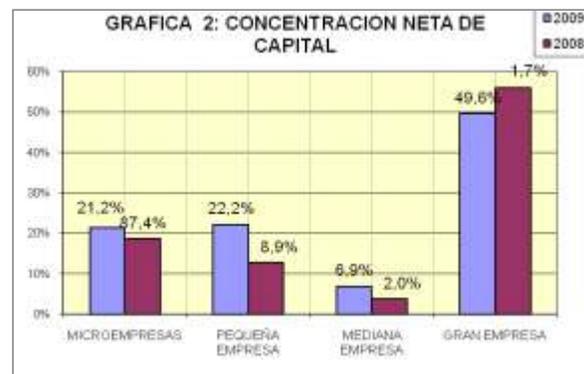
A este comportamiento favorable, se sumó la transformación de otras 264 empresas. Sin embargo, durante este mismo periodo se liquidaron 145 empresas, lo que implicó la salida de la economía local de \$1.568 millones de pesos. (Ver gráfica 1)



Fuente: Cámara de Comercio Cartagena

En cuanto a la inversión neta de capitales para el periodo referenciado, se presentó un incremento del 53% con respecto a la inversión realizada durante el primer semestre de 2008. Los sectores de mayor inversión fueron: industria manufacturera, actividades inmobiliarias, de alquiler, de transporte, almacenamiento y comunicación.

Durante este periodo, las reformas de capital empresarial representaron el 79,8% del total de la inversión neta, mientras que el 20,2% correspondió a la creación de nuevas empresas. Con respecto a la concentración de la inversión neta de capitales por tamaño de empresa, hay que destacar la alta participación de la gran empresa con el 49,6%, la mediana empresa con el 6,9%, la pequeña empresa con el 22,2% y la microempresa con el 21,3%. (Ver gráfica 2).



Fuente: Cámara de Comercio de Cartagena

El desarrollo de la pequeña empresa ratifica una vez más la importancia de este tipo de negocio en la economía local y regional. Al observar el gráfico 2, se puede afirmar que las mipymes aportaron aproximadamente el 50% del total de la inversión neta de capitales en el primer periodo de 2009.

Durante el primer semestre del año 2009, la creación de empresas en Cartagena se incrementó el 10,57% con respecto al mismo periodo del año 2008. El estudio de las empresas constituidas en Cartagena, según su tamaño, identifica a la micro y pequeña empresa como las unidades productivas de mayor concentración tanto en el número de establecimientos como en el capital invertido. Estas dos categorías agrupan el 95,7% del total de establecimientos y el 68,4% del total del capital invertido, siendo la microempresa la de mayor representatividad en ambos escenarios (97,8% de los establecimientos y 36,6% del capital).

En relación a la mediana y gran empresa, se encontró que se constituyó solamente una en cada categoría. Es importante señalar que dentro de las microempresas las actividades de mayor concentración de capital fueron en su orden, el comercio al por mayor y menor, el sector transporte y las actividades inmobiliarias, con participaciones del 23,1%, 16,5% y 16,5% respectivamente (El Universal, 2006: 14E). Lo anterior, demuestra la importancia de las Mipymes como alternativa de desarrollo económico y social, dada su alta contribución en la generación de empleo.

Resultados

Se observó si tenían establecida la misión y la visión, el mecanismo de control de documentos; cómo planean sus actividades a corto, mediano y largo plazo; cómo llevan sus registros contables; el tipo de organización que manejan; si cumplen o no con el pago de impuestos; si cumplen con las obligaciones laborales y de seguridad social de sus empleados, entre otros aspectos. Los resultados encontrados son los siguientes:

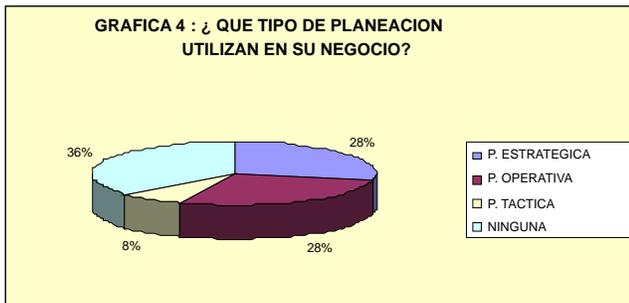
Visión y misión en las empresas. La mayoría de las micro y pequeñas empresas tienen formulada la visión y la misión. El problema es que no están en un lugar visible, por lo cual sólo las conoce el dueño o administrador. Los demás empleados presentan desconocimiento de las mismas. La gráfica 3 muestra el resultado de la encuesta.



Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Planeación utilizada por las microempresas. Las mipymes no usan de manera consciente y “científica” la planeación en sus actividades. Sin embargo, después de una breve explicación por parte del grupo investigador sobre cada uno de los tipos de planeación, se llegó a la conclusión de que sí están realizando algunas actividades que corresponden a las clases

de planeación, aunque lo hacen empíricamente. La gráfica 4 muestra que los microempresarios están utilizando planeación estratégica y operativa en igual proporción porque establecen objetivos y propósitos generales, y sus empleados cumplen con las funciones asignadas. Muy pocos utilizan la planeación táctica y un buen número de ellos no utilizan la planeación en sus negocios.



Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Organización utilizada por las microempresas. Como las mipymes son negocios poco estructurados, se observa que la organización que más utilizan es la lineal, en la cual el dueño, que generalmente es el mismo administrador, es quien da las órdenes. (Ver gráfica 5).



Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Manejo de la contabilidad en las mipymes. La respuestas obtenidas fueron diferentes en las mipymes estudiadas: 10 de ellas

contestaron que sí manejan contabilidad formal, y que lo hacen en forma sistematizada; 7 manifestaron que no llevan contabilidad; y 8 dijeron que llevan registros manuales que les permiten calcular sus utilidades y pagar los impuestos, pero no una contabilidad estructurada. Ninguna tiene contador de planta. (Ver gráfica 6).



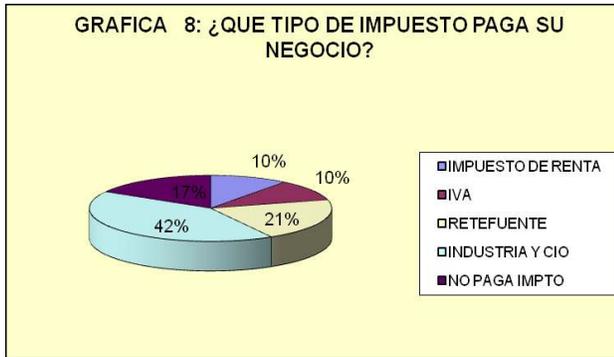
Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Utilización de la información contable para la toma de decisiones. La respuesta en un 80% fue que no utilizaban la información para tomar decisiones; sólo para pagar los impuestos. (Ver gráfica 7).



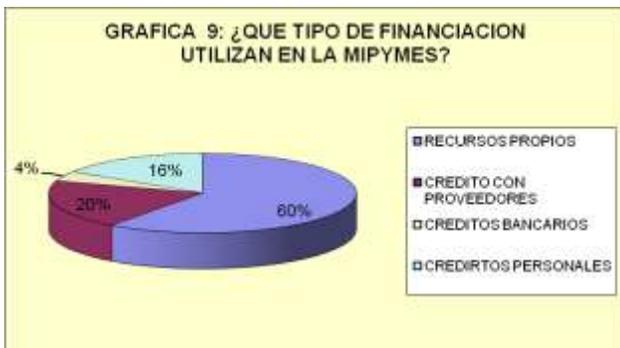
Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Impuestos que pagan las mipymes. La información suministrada por los dueños y/o administradores de las mipymes permitió concluir que la mayoría está cumpliendo con el pago puntual de los impuestos nacionales (renta, IVA, retefuente) y distritales (industria y comercio, predial, de vehículos). (Ver gráfica 8).



Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Fuentes de financiación de sus actividades. Se encuentra que el 60% de los microempresarios utilizan recursos propios; el 20% se apalanca con los proveedores; el 16% utiliza créditos personales (paga diario); y sólo el 4% utiliza créditos bancarios. Este hecho limita el capital de trabajo y no permite el crecimiento del volumen de operaciones y de utilidades para estos negocios. (Ver gráfica 9).



Fuente: Encuestas aplicadas a microempresas

Conclusiones

- Desde el punto de vista contable, se pudo constatar que la mayoría de las microempresas llevan una contabilidad informal, mediante la cual registran los egresos y los ingresos, tomando como base las facturas de compras y ventas.

Esta información, aunque no es exacta, les permite conocer en forma aproximada las utilidades o pérdidas de cada mes y también les facilita el pago de los impuestos.

- Desde el punto de vista administrativo, se observó que las personas que administran son los dueños de los negocios, los cuales no tienen una formación académica adecuada; es decir, lo hacen de manera empírica, basados en la experiencia que han adquirido con el tiempo o por herencia de sus padres, con la única finalidad de vender sus productos y obtener ganancias. No conocen la planeación como función administrativa, no cuentan con una adecuada planta de personal, no existe manual de cargos y funciones, no utilizan presupuestos; en fin, todo se hace empíricamente.

- La organización más común en este tipo de negocios es la lineal, en la cual el propietario-administrador es quien da las órdenes directamente. En muchas de ellas existe un organigrama que muestra hasta tres niveles jerárquicos.

- Desde el punto de vista financiero, se pudo percibir que estos negocios no cuentan con financiación externa, sino que trabajan con capital propio, lo que en muchos casos limita su crecimiento. A pesar de que varios de ellos tienen capacidad para obtener y pagar créditos con el sector financiero, no hacen uso de esta alternativa debido al desconocimiento o por desconfianza con los bancos.

Los negocios son rentables en términos generales, pero lo serían mucho más en la medida en que sus dueños y/o

administradores se capaciten y apliquen una administración moderna en el manejo de los mismos.

- Finalmente, desde el punto de vista social, las mipymes de Cartagena y del país son una fuente importante de trabajo para los estratos bajo y medio de la sociedad.

BIBLIOGRAFÍA

Anzola, S. (2004). Introducción a la administración. Bogotá: McGraw Hill.

Beltrán, A.; Torres, E.; Camargo, R. & Bello C. (2004). Pymes: un reto a la competitividad. Bogotá.

Chiavenato, I. (2006). Introducción general a la administración. (5^a ed.). Bogotá: McGraw Hill.

El Universal [Edición especial]. (2006, diciembre 11).

Stroner, J.; Freeman, R. & GILBERT, E., Jr. (200