

GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MIPYMES: SITUACIÓN DE LAS EMPRESAS LITOGRAFICAS DE LA CIUDAD DE PASTO¹

FINANCIAL MANAGEMENT OF THE PYMES: STATE OF THE LITHOGRAPHIC MIPYMES IN SAN JUAN DE PASTO

Recibido: agosto 2 de 2012 /Revisado: septiembre 11 de 2012 /Aceptado: septiembre 21 de 2012

Por: Carlos Arbey Castillo Muñoz² y José Luis Villarreal³

RESUMEN

El propósito del documento es revelar los resultados de la investigación “Análisis de la Gestión Financiera de las Mipymes Litográficas de la ciudad de Pasto”, la cual busca profundizar sobre las implicaciones del proceso contable y financiero en la toma de decisiones y, por ende, en la gestión de los propietarios o administradores.

Las empresas locales atraviesan dificultades respecto a la gestión empresarial, por lo tanto el artículo se centra en la pregunta ¿Cuál es el manejo financiero de las Mipymes litográficas de la ciudad de Pasto?, que a la vez permite la reflexión sobre la estabilidad de las empresas frente a los permanentes cambios y retos de la globalización.

La metodología asume el paradigma cuantitativo de tipo descriptivo, la recopilación de información se realizó mediante la aplicación de una encuesta estructurada sobre la gestión financiera y la toma de decisiones. La población comprende las Mipymes litográficas de la ciudad de Pasto, que a la fecha se encontraban afiliadas a la Asociación Colombiana de Pequeñas y Medianas Empresas (ACOPI) – Regional Nariño.

Los resultados evidencian el poco interés que los propietarios y directivos ofrecen a la gestión financiera, las decisiones se enfocan en acciones de corto plazo, se otorga mayor importancia al capital de trabajo, desatendiendo decisiones de inversión a largo plazo; se revela la escasez de políticas para la inversión, en especial la reposición de activos productivos y poca importancia sobre el análisis de los estados financieros.

Respecto a la información contable elaborada, responde más a propósitos de carácter tributario, dejando de lado, la utilidad del análisis e interpretación de los estados financieros que, permitan en principio, fijar metas y evaluar el desempeño.

Palabras clave: empresas litográficas, estados financieros, gestión financiera, Mipymes, toma de decisiones.

ABSTRACT

The aim of this *paper* is to make know the results of the research “Analysis for financial Management of lithographic Mipymes in San Juan de Pasto”, it is seeking a deeper understanding of the financial accounting process in the decision making, thereby, in the owner or managers’ work .

Local businesses are experiencing difficulties with business management, so the article is focused on the question, What is the financial management of lithographic PYMES in San Juan de Pasto? This even allows a reflection about the stability of the companies, faced with permanent changes and the challenges of globalization.

The methodology assumes the quantitative paradigm with a descriptive type, data collection was carried out by applying a structured survey on financial management and decision making. Population consist of lithographic Mipymes in San Juan de Pasto, which are associated to the Colombian Association of Small and Medium Enterprises (ACOPI) – Regional Nariño.

The results show little interest that owners and managers provide to financial management, decisions are focused on short-term actions, it is given greater importance to working capital, disregarding decisions of long-term investment; it reveals lack of policy for investment, especially the replacement of productive assets and little importance on financial statement analysis.

Accounting information produced is more reachable to tax purposes, it leaves aside, the utility of analysis and interpretation of financial statements , at first it allows to set goals and evaluate the work.

Keywords: lithographic companies, financial statements, financial management, Mipymes, decision making.

¹ Artículo que se deriva de la investigación: “Análisis de la ggestión financiera de las Mipymes Litográficas de la ciudad de Pasto”, financiada y avalada por la Universidad Mariana y ACOPI Regional Nariño.

² Contador Público, Universidad Mariana; Tecnólogo en Sistemas, I.U.CESMAG; Especialista en Revisoría Fiscal, Universidad Mariana; Especialista en Gerencia Financiera, Universidad Libre de Cali; Magister en Gestión Empresarial, Universidad Libre de Cali. Correo electrónico: castillocarlosarbey@yahoo.com

³ Contador Público, Universidad Mariana; Administrador de Empresas, Universidad Cooperativa de Colombia Pasto; Especialista en Revisoría Fiscal, Universidad Mariana; Especialista en Gerencia Financiera, Universidad Libre de Cali; Magister en Gestión Empresarial, Universidad Libre de Cali. Correo electrónico: joseluisvi777@yahoo.es



INTRODUCCIÓN

La micro, pequeña y mediana empresa (Mipyme) está abocada por una apropiada gestión en el manejo de sus finanzas acompañada por la toma de decisiones realizadas a diario, conducen al cumplimiento de planes y objetivos, que desde el enfoque financiero significa la creación de valor para sus propietarios.

Con el propósito de identificar la gestión financiera en las Mipymes industriales de Pasto, el grupo de investigación Identidad Contable de la Universidad Mariana, en convenio con ACOPI – Capitulo Nariño, adelantó el estudio “Análisis de la gestión financiera de las Mipymes litográficas de la ciudad de Pasto”, dentro de los resultados, se presenta el estudio de la gestión financiera y los procesos vinculados a la toma de decisiones (estratégicas y operativas) por parte de los propietarios y directivos de las organizaciones litográficas existentes en la ciudad de Pasto.

Las Mipymes industriales atraen cada vez más la atención de los distintos actores de la sociedad nariñense en la búsqueda del desarrollo de la micro y pequeña industria regional. Mal podría desconocerse la contribución al mercado de bienes y servicios que realizan este tipo de organizaciones, sumado a esto la capacidad en la generación de empleo formal.

Como antecedentes, a nivel nacional, se presenta el análisis de los Sistemas Contables Administrativos (SCA) desde un enfoque social la teoría de la estructuración de Giddens, quien establece la necesidad de replantear nociones de SCA a partir del concepto de sistema social y no desde la visión tradicional, es decir, vinculado a una economía que únicamente se interesa por las utilidades. (Rivera & Barrios, 2008); otro estudio analiza la importancia de los sistemas de información contable como producto de la preocupación de las organizaciones alrededor de la globalización económica para generar información útil en la toma de decisiones (Rueda & Arias, 2009) como parte del proceso de integración empresarial que se presenta en el actual sistema mundial, centrada en la información como recurso estratégico de primer orden, en función de las necesidades de competir.

El entorno globalizado de los mercados ha presionado a todo tipo de organizaciones al exigir eficiencia para afrontar una competencia cada vez más fuerte, aspecto como el dominio de las fuerzas del mercado, vinculado a la privatización, la integración de la economía global, la velocidad en el cambio tecnológico y finamente la tercerización de la economía que opera en red, permiten afirmar que las empresas se ven obligadas a replantear sus clásicas formas de administrar sus negocios y formular nuevas estrategias competitivas y de supervivencia. Estos aspectos deben ser analizados por parte de los



propietarios y directivos de las micro, pequeñas y medianas empresas en Pasto; un asunto particular es la optimización de la gestión financiera; que comprende los siguientes elementos: informes contables, análisis de la fuente de recursos, políticas sobre el capital de trabajo, administración del efectivo, uso de indicadores financieros y las capacidades de inversión vinculados a la renovación del equipo de producción, que asociado al plan estratégico, permite a las organizaciones, tomar decisiones y mejorar sus condiciones de productividad y competitividad.

Para Bedoya (2005), no se puede desconocer que la problemática regional de las Mipymes está ligada a factores de carácter estructural y del mercado, “predominando una gran competencia entre estas por el mercado local, donde se da una fuerte guerra de precios que los obliga a disminuir, cada vez más, su margen de ganancia y pago salarial. No mejoran por falta de recursos y no obtienen recursos porque no mejoran”(p.15).

La misión empresarial implica el dominio de temas administrativos, productivos, de mercadeo, gestión humana y financieros, entre otros; hecho determinante en la vinculación de la gestión financiera a los planes estratégicos, que apropiadamente alineados permiten alcanzar los objetivos y maximizar el valor de la empresa en el mercado; de esta manera la información financiera es determinante en la gestión empresarial para las Mipymes litográficas de Pasto; al respecto, Estupiñan (2006), determina “estos [estados financieros] proporcionan gran parte de la información que necesitan los usuarios para toma de decisiones económicas acerca de las empresas.” (p. 1).

METODOLOGÍA

Es una investigación aplicada debido a que se busca indagar sobre el impacto del uso de recursos económicos en la gestión financiera frente a permanencia en el mercado, generación de empleo, producción y uso de la información contable, fuentes de financiamiento y políticas de inversión.

El estudio es de carácter descriptivo, por cuanto permite especificar las condiciones para el manejo financiero y uso de los sistemas de información al interior de las organizaciones empresariales del sector litográfico.

La muestra de trabajo comprendió un grupo de 15 micros y pequeños empresarios afiliados a ACOPI – Capítulo Nariño, con sede en la ciudad de Pasto, quienes estuvieron dispuestos a suministrar la información, y en el momento adelantan procesos de certificación de calidad.

Para la recolección de la información se aplicó una encuesta a directivos de las empresas indicadas, estructurada con ocho preguntas; esta se validó mediante una prueba piloto, recurriendo a un grupo focal de personas vinculadas a ACOPI y empresarios locales. La encuesta se dividió en cuatro variables así: características principales, generación y uso de información, fuentes de financiamiento, políticas para el control y la toma de decisiones.

RESULTADOS

A continuación se presentan los resultados obtenidos con la aplicación de las encuestas; inicialmente se indican las características generales, posteriormente los aspectos relacionados con la información contable, las fuentes de financiamiento y la toma de decisiones.

Características generales de las Mipymes

Inicialmente es válido referirse a ciertos antecedentes en la ciudad de Pasto, que se remontan al año 1837, así lo hace saber Álvarez (1988), fue Pastor Enríquez, “conocido como ‘el sabio analfabeta pastuso’, pues no sabía leer ni escribir, pero poseía los conocimientos de las ciencias, hizo funcionar la primera imprenta que hubo en Pasto, con el nombre de *Imprenta imparcial de Enríquez*. Él la construyó de madera, fundió el metal para los tipos y fabricó la tinta” (p. 293).



Para Herrera (1988), "con los orígenes de la primera imprenta de la ciudad, seguramente fue posible iniciar la divulgación del pensamiento local y en particular apoyar la actividad docente, el culto católico y hasta la poesía; con la imprenta se publicaron las primeras cartillas para escuela, algunas vidas de santos y novenas, un sin número de hojas políticas sueltas y seis o siete periódicos, entre ellos el volcán, las máscaras y otros" (p. 54).

Desde esa época hasta las actuales condiciones económicas y empresariales, el sector litográfico viene enfrentando los desafíos de la prestación de servicios; hoy los escenarios son de mayor competitividad y complejidad, por esta razón el estudio de su manejo financiero cobra un alto interés, toda vez que se requieren de estrategias orientadas a conocer la realidad económica de las unidades productivas y las posibilidades de permanencia en el mercado.

Las industrias litográficas de Pasto hacen parte de un grupo de pequeñas empresas que la Cámara de Comercio de la localidad registra dentro de la categoría *otros servicios*. Para el año 2010, las Mipymes representaban el 5,6% de 10.406 establecimientos de comercio incorporados al registro mercantil de su jurisdicción.

Varias de las pequeñas empresas objeto de estudio se encuentran agremiadas en cooperativas y adelantan la ejecución de diversos proyectos liderados por ACOPI, en este sentido son reconocidas por las asociaciones al mostrar mayor interés en organizarse y por los esfuerzos realizados para aportar al desarrollo económico de la ciudad.

Antigüedad en el mercado

Las empresas del sector son relativamente jóvenes, pocas son de tradición. Se encontró que tan solo una de las encuestadas, que corresponde al 7% de la muestra, ha logrado sostenerse durante cuatro décadas; el 40% no superan los diez años de antigüedad; un porcentaje igual se ubican en el rango de las dos décadas (ver tabla 1). Aquellas que han logrado posicionarse, ahora se destacan como las más grandes en su ramo, con mejores condiciones administrativas, organizacionales, financieras y de servicios.

Tabla 1. Antigüedad en el mercado de las empresas litográficas de Pasto

Número de años en el mercado	Frecuencia	%
De 1 a 9 años	6	40
De 10 a 20 años	6	40
De 20 a 39 años	2	13
Mas de 40 años	1	7
Total	15	100

Fuente: elaboración propia.

El portafolio litográfico es amplio, los establecimientos son de diferente orden, y comprenden las siguientes actividades: talleres de impresión, talleres de diseño, litografías y tipografías. Se encuentra que las más antiguas desarrollan la mayoría de las actividades descritas en forma conjunta; las nuevas, es decir aquellas que se catalogan como de primera generación se han constituido para prestar uno o dos servicios especializados como el diseño o la impresión, por lo tanto, el ciclo productivo se completa con el apoyo de otros talleres. El proceso industrial litográfico requiere de maquinaria importada; la adquisición de nueva tecnología exige de una base de capital elevada, por ello se constituye en un factor limitante para que nuevas empresas dedicadas a esta actividad surjan.

Los informes de la Cámara de Comercio de Pasto, indican que para el año 2009, existía un total de 268 nuevos registros de establecimientos comerciales de diferente orden, incluidas sociedades anónimas y limitadas; de igual forma señala la cancelación de 54 registros, es decir el 20% durante ese año. (Anuario estadístico 2010, p15). Las cifras correspondientes a la vigencia 2008 son similares, en consecuencia, la tendencia se mantiene. Lo anterior denota una tasa considerable de "mortalidad" de empresas en la ciudad.

Por otra parte, se buscó y se encontró referentes que permiten comparar los resultados indicados, es así como estudios realizados en otras regiones posibilitan inferir la crítica situación en cuanto al nivel de permanencia de las nuevas empresas en



el mercado. Para la Revista Gerente (2010), “ en ciudades del interior del país, el número de empresas que cierran sus puertas al público es alto, por ejemplo, en ciudades como Bogotá mensualmente se liquidan en promedio el 16% de las empresas constituidas y de 100 empresas creadas, al cabo de cinco años, solo dos permanecen y las que logran sobrevivir tienen un camino empedrado.” (p. 66).

Generación de empleo en empresas litográficas de Pasto

La ocupación de mano de obra por parte de las empresas de este sector, se reduce al mínimo necesario para el proceso productivo, operar la maquinaria, equipos de impresión y de litografía. El número de empleados es inferior a 50 (ver tabla 2) y el 73% no supera los 10 empleados. La mayoría no cuenta con personal capacitado en otros procesos como edición, el diseño o mercadeo; prescinden de la contratación permanente de profesionales y prefieren vincular por contrato de obra o servicios, eliminando al máximo la carga laboral; por tal motivo, en el medio se han constituido varios establecimientos que ofrecen servicios como el de edición, otros de mantenimiento, incluso algunos ofrecen parte del proceso productivo; estos negocios son de propiedad de nuevos profesionales en las áreas de diseño gráfico o mercadeo que compiten en el medio con nueva tecnología como la del plotter.

Lo anterior denota una falta de interés por uno de los factores más importantes en el crecimiento de las organizaciones y decisivos en la competitividad, como lo es el talento humano; en el ambiente empresarial aún no se ha comprendido que gestionar dicho factor tiene más ventajas que desventajas, más aún cuando la actividad industrial y de servicios requiere el ingenio, la iniciativa y, sobre todo, el compromiso.

Tabla 2. Generación de empleo en empresas litográficas de Pasto

Número de empleados	Frecuencia	%
De 1 a 9	11	73
De 10 a 49	4	27
Más de 50	0	0
Total	15	100

Fuente: elaboración propia.

En el mercado laboral de la región, los salarios bajos son una característica, es por ello que profesionales de muchas áreas y del mundo del diseño abandonan la ciudad y buscan oportunidades en el interior del país. Este talento competente que se fuga, es necesario para aportar mayor dinamismo a la industria litográfica en la región.

El sector micro concentra buena parte de la fuerza laboral; en un análisis de los empleos generados en los establecimientos de comercio en el municipio de Pasto por sector económico y tamaño, se puede observar que durante el año 2009, “el 96% se concentró en las microempresas, seguido por la pequeña empresa con un 16,6% y la mediana y gran empresa con una participación de 8,22% y 5,9% respectivamente” (Cámara de Comercio de Pasto, 2010, p.21).

La generación de empleo del sector responde a varias situaciones, la vinculación de talento humano depende de la posibilidad de contar con personas que posean conocimientos técnicos especializados en cuanto a la operación de equipos de litografía, dispuestos a percibir bajas remuneraciones; la capacidad de operación y manejo de los negocios hace parte de la tradición que consiste en la transmisión de conocimientos entre generaciones, en algunos casos se trata de empresas familiares que han perdurado al menos dos generaciones, o quienes siendo empleados de una de estas, alguna vez decidieron retirarse e instalar su propio taller.

La actividad litográfica en el mundo ha dado grandes pasos por cuenta de los avances tecnológicos, en cambio, en la región comienza a rezagarse, de ahí la necesidad de avanzar en la transformación tecnológica y en el incremento de actividades de capacitación del talento humano en nuevas competencias que permitan transformar las micro y pequeñas industrias familiares en medianas y grandes empresas innovadoras, con tecnología de punta y, por lo tanto, competitivas.



Análisis sobre la producción de información contable y la toma de decisiones

Una buena administración debe utilizar los recursos organizacionales de manera efectiva, con el fin de alcanzar los objetivos y metas que satisfagan a los distintos grupos de interés. El administrador busca el posicionamiento en el mercado, el crecimiento económico y el progreso de las personas vinculadas en la empresa; para tal efecto, el proceso administrativo pretende interrelacionar las diferentes etapas que lo componen, representadas por la planeación, la organización, la dirección y el control.

Para Chiavenato (2002), en consecuencia, administrar es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar las actividades de los miembros de la organización y de "utilizar todos los recursos organizacionales disponibles para conseguir los objetivos organizacionales establecidos que incluyen no sólo categorías económicas como tierra, capital y trabajo, sino también información y tecnología. Es obvio que las personas constituyen el elemento inteligente y dinámico que maneja, opera y agiliza todos estos recursos" (p. 4).

De otra parte, en la actualidad, una organización se mantendrá en el mercado siempre y cuando sea competitiva, innovadora, y sí además, gestiona el conocimiento y define los factores clave de éxito, es decir, si logra alcanzar mejores niveles de desempeño.

Las empresas del sector industrial de la ciudad de Pasto, en la actividad litográfica, deben innovar sus estilos administrativos, con esto vienen cambios que generan valor en la estructura, funciones y procesos de la organización. Para Hamel (2008), "mientras la innovación operativa gira alrededor de los procesos del negocio (compra, producción, comercialización, despacho de pedidos, servicio al cliente, etc.), la innovación administrativa va dirigida a los procesos de gestión de la compañía" (p. 25).

En lo relacionado con las necesidades de los usuarios de la información financiera; Mariño y Medina (2009) mencionan la necesidad de nuevos y mejores procedimientos contables que les brinden

mayor confiabilidad, transparencia y comparabilidad; unido a esto, " las finanzas cobran valor, pues hacen parte de las dimensiones estratégicas, son una parte primordial de las empresas y dentro del proceso administrativo, se encargan de la parte externa e interna en lo relacionado con el uso de recursos, sus formas de financiación y el mercado financiero externo" (p. 133).

Entonces, para toda organización se hace necesario conocer y utilizar apropiadamente las fuentes de financiación, de tal manera que se consoliden los recursos empresariales, así, todo el esfuerzo desarrollado por la gestión financiera debe tender hacia un interés común, que es maximizar el valor de la empresa.

De acuerdo a Ortiz (2004), ese fin corresponde, por lo general, al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños de incrementar su propia riqueza, es decir, su inversión (p. 28). "Es claro entonces, el interés, desde el punto de vista económico, por crear valor y retribuir a los propietarios, produciendo márgenes de utilidad que compensen sus inversiones, con apropiados niveles de rentabilidad".

Generación de información contable y financiera

Uno de los objetivos de la gestión financiera es la preparación y análisis de la información contable, los estudios de financiamiento del proyecto y la determinación de fuentes y usos de recursos; al respecto García (2009) indica "el objetivo básico financiero está relacionado con el incremento del patrimonio de los accionistas. A su vez, este incremento se ha relacionado en los últimos años con un concepto que hoy por hoy es el eje conductor de las decisiones que se toman en las empresas. Ese concepto se denomina valor agregado" (p. 5).

Generar información financiera es disponer de una serie de elementos que son aplicados al sistema contable y que, a su vez, se materializan en los procesos informativos de las empresas litográficas de la ciudad de Pasto.

Las empresas son organismos complejos, influenciados por factores internos y externos;



además, cuentan con recursos financieros y no financieros que hacen parte de los caudales de capital que van desde la constitución de la empresa, pasando por el desarrollo del objeto social (compra, producción, venta) hasta obtener el resultado del ejercicio y redistribuir los excedentes a los propietarios. Este proceso de origen y aplicación de los recursos se conoce como finanzas.

Ahora bien, la gestión financiera se debe enfocar además a administrar los riesgos financieros que se refieren a la posibilidad de tener pérdidas por altos niveles de endeudamiento y no alcanzar su punto de equilibrio.

Desde la visión gerencial, el manejo financiero debe estar en línea con el direccionamiento estratégico; de acuerdo con Serna (2008) “las

organizaciones para crecer, generar utilidades y permanecer en el mercado deben tener muy claro hacia dónde van, es decir, haber definido su direccionamiento estratégico” (p. 5).

Informes contables elaborados

El 60% de las empresas elaboran el balance y el estado de resultados, dos de los informes contables básicos establecidos en el reglamento general de contabilidad (Dec. 2649 de 1993); El 13% elaboran adicionalmente el flujo de efectivo y el 27% emiten todos los estados financieros reglamentarios (ver tabla 3). Su interés se reduce a la revelación de información a través de dos estados financieros, asunto que no permite conocer con mayor detalle la situación económica de la empresa.

Tabla 3. Informes contables que son elaborados por las empresas litográficas de Pasto

Informes contables	Frecuencia	%
Balance y Estado de Resultados	9	60
Estado de Cambios en el Patrimonio	0	0
Flujos de Efectivo	0	0
Estado de Cambios en la Situación Financiera	0	0
Balance y Estado de Resultados y Flujo de Efectivo	2	13
Todos los anteriores	4	27
Total	15	100

Fuente: elaboración propia.

Los microempresarios locales otorgan poca importancia a la información contable y al parecer no comprenden la posibilidad de encontrar una relación entre esta y la estrategia dirigida, al menos, a alcanzar la sostenibilidad de sus negocios.

Algunos profesionales contables han adoptado posiciones críticas respecto de las condiciones regulativas y fiscales que hacen que, en el mejor de los casos, las microempresas produzcan información para beneficio interno, es decir, para el uso exclusivo por parte del propietario.

Refiriéndose al caso particular del sector informal, para Vásquez (2010) la situación financiera característica de muchos de los pequeños talleres familiares, que sin encontrarse inmersos en la ilegalidad, adolecen de un adecuado proceso contable, y hacen parte del sector, “en una economía como la nuestra, es profundamente significativo, [la presentación de informes contables] que han entendido es más beneficioso no generar información, no solo por los costos de hacerlo, sino por cuanto traerá efectos por el pago de impuestos y el sometimiento al control” (p. 14).

La verdadera significancia de contar con un sistema de información contable, se reduce entonces, al mínimo necesario para sustentar fiscalmente la actividad ante autoridades de inspección, vigilancia y control.

De este modo se encuentra, incluso, que algunos adoptaron estrategias que les permitiera acceder a la contratación con el Estado; intentando de alguna forma competir con compañías de cobertura nacional, decidieron constituir más de una razón social, la primera como persona natural y otra como persona jurídica, de este modo lograrían cumplir con los requisitos establecidos en los pliegos de condiciones de las licitaciones públicas; sin embargo el Gobierno nacional expidió la Ley 1150 del año 2007, a través de la cual se obliga a establecer condiciones en los pliegos que permitan la participación y escogencia de Mipymes de la localidad, departamento o región, siempre y cuando superen las exigencias particulares de cada convocatoria.

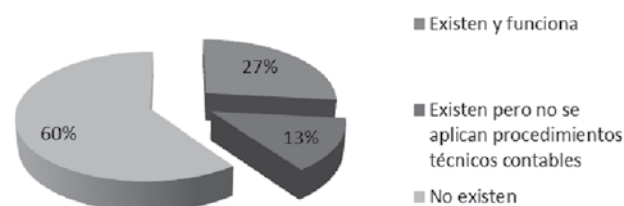
Informes contables y financieros elaborados

Con relación a los informes, únicamente el flujo de caja libre y el informe de indicadores financieros hacen parte de la información contable, fuente en cuanto a la toma de decisiones; sin embargo, el nivel de producción de información en esta materia sigue siendo precario, solo un 26% de las empresas encuestadas manifiestan elaborar de manera constante este tipo de información (véase figura 1). Se confirma entonces el poco interés no solo por los estados contables básicos sino también por los complementarios o dirigidos al análisis financiero.

Las decisiones se toman teniendo en cuenta otros factores, en varios casos se encuentra que los propietarios recurren a información extracontable, por ejemplo, hojas de cálculo con información básica y dispersa sobre los procesos, la cual permite realizar algunas estimaciones de costos para cotizar el servicio de impresión. La contabilidad se establece y los informes se realizan con fines de carácter regulativo o con fines de cálculo global de la producción y sus márgenes de ganancia. Para los litógrafos la rentabilidad operacional es incierta y el interés se centra en la rentabilidad líquida y su

impacto en la liquidación de impuestos.

Figura 1. Informes financieros elaborados por las empresas litográficas de Pasto



Fuente: elaboración propia.

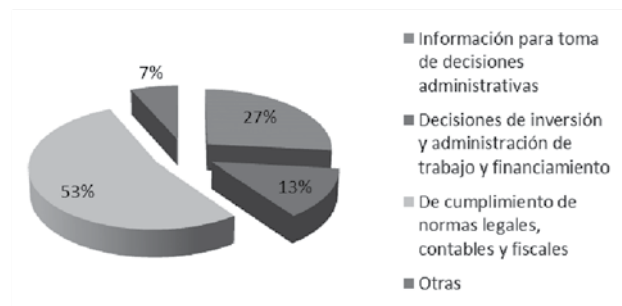
Propósitos de la producción de estados financieros

Una revisión sobre la relación entre la producción de estados e informes financieros y sus propósitos permitió encontrar que solo un 27% de las decisiones que apoyan los estados e informes contables y financieros corresponden a decisiones de carácter administrativo, un 13% corresponden a decisiones de financiamiento y, la mayor parte, un 53%, hacen énfasis en el cumplimiento de normas legales (contables y fiscales) (Véase figura 2).

Por otra parte, el nuevo marco regulativo de convergencia contable establecido por la Ley 1314 de 2009, realiza mayor énfasis en la necesidad de conseguir comparabilidad y transparencia en los reportes financieros.

El marco regulativo vigente en esta materia dificulta dicho propósito, debido a que las reglas fiscales tienen prioridad sobre las contables. En varios documentos que justifican la convergencia contable, se indica también el efecto negativo del actual modelo como una pérdida de oportunidades frente al mercado local e internacional de crédito e inversión, cuya consecuencia inmediata es la falta de competitividad y un impacto estructural para el empleo y el desarrollo económico.

Figura 2. Propósitos de la producción de estados financieros en las empresas litográficas de Pasto



Fuente: elaboración propia

Fuente de recursos de financiamiento

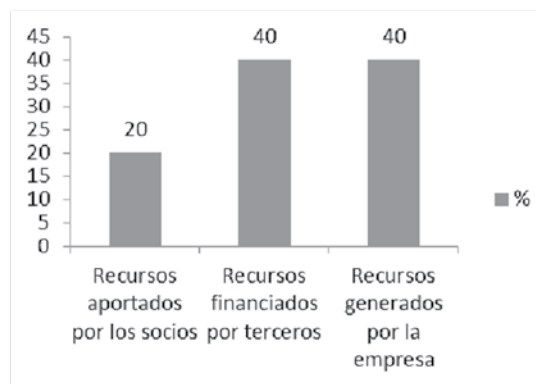
Los recursos de financiamiento por tratarse de mipymes son producto de la capitalización de las utilidades. Se encontró que en un 40% los recursos de financiación son generados por el negocio, otro porcentaje igual, indican ser proporcionados por terceros; sin embargo el 20% financia su actividad con recursos de los propietarios (ver figura 3). En el medio, como se indicó antes, se trata de empresas familiares, cuyos activos representados en maquinaria y equipos litográficos de los talleres oscilan entre 900 y 1800 SMMLV.

La investigación revela que varios empresarios recurren a financiamiento con particulares, en el denominado mercado "gota a gota", aspecto que implica asumir una deuda de alto costo; las tasas de interés de este sistema oscilan entre 3 y 5 % mensual y superan ampliamente las tasas del mercado financiero que oscilan entre el 1 y 2%, los pequeños empresarios recurren a este tipo de financiamiento que generalmente se destina a capital de trabajo, de esta forma evitan la "tramitomanía".

Para la Revista Gerente (2010), el miedo al endeudamiento es frecuente en los pequeños y medianos empresarios. "La mayoría de ellos, solo trabajan con una visión cortoplacista, sin pensar en

invertir en tecnología, talento humano o infraestructura y esa falta de claridad sobre el futuro que se quiere para la compañía" (p. 68).

Figura 3. Fuentes de recursos de financiamiento de las empresas litográficas de Pasto



Fuente: elaboración propia.

Políticas de gestión del capital de trabajo

Con relación a las políticas para el manejo de la liquidez, solamente el 40% indican que existen y se aplican, y un 60% señalan que no existen; es decir que no se ejecutan actividades conducentes a determinar la adecuada necesidad de circulante. Esto explica las decisiones comúnmente adoptadas en cuanto a la recurrencia a créditos inmediatos con agiotistas, usado para cubrir necesidades inmediatas como la compra de insumos y materiales o el pago de salarios.

Con relación a las políticas para el manejo de cartera, el 40% indican que existen y se aplican, un 60% señalan que no existen. Cabe señalar que la mayoría de las ventas se realizan en la modalidad de contado. Un adecuado equilibrio entre los cobros y pagos de corto plazo evitaría dificultades de tesorería; la rotación óptima de la cartera podría evitar las situaciones de iliquidez.

Con relación a las políticas para el manejo de inventarios, el 53% indican que existen y se apli-



can, un 47% señalan que no existen. Uno de los elementos de la producción más importantes de las litografías es el papel, los inventarios deben ser suficientes para la producción y el aprovisionamiento debe realizarse al menor costo posible. La no existencia de políticas de inventario, sumado a la no existencia de políticas de cobro afecta la liquidez y deriva en el tratamiento del capital de trabajo como *dinero de bolsillo*.

Sobre políticas para el manejo de cuenta por pagar, el 53% indican que existen, el 13% manifiesta que existen pero no se aplican, y un 33% señalan que no existen (Véase Tabla 4).

En la región, la provisión de insumo para varios microempresarios se realiza por parte de la Cooperativa de Litógrafos de Occidente, otros poseen créditos para provisión de insumos, principalmen-

te de papel y tinta, por parte de proveedores del interior del país. Los litógrafos cooperados aprovechan esta oportunidad y reducen los costos de los insumos, teniendo en cuenta que las compras se hacen al por mayor.

Los no cooperados, que son las empresas con mayor tamaño y con relativa capacidad de respaldo y provisión de efectivo, obtienen créditos directos con los productores para la adquisición de materiales. En ambos casos los plazos están pactados, por lo tanto, la política de compras se direcciona hacia el cumplimiento de las condiciones establecidas.

La mayoría de las pequeñas empresas litográficas enfocan las decisiones en el capital de trabajo, esta es la principal razón de su corta permanencia en el mercado. Aquellas que planifican a largo plazo, y sus decisiones financieras son acordes con los planes, han logrado competir en la región durante más de 40 años.

Tabla 4. Políticas de gestión del capital de trabajo en las empresas litográficas de Pasto.

Políticas de capital de trabajo	liquidez y efectivo		Cartera		Inventarios		Cuentas por pagar		
	Detalle	F	%	F	%	F	%	F	%
Existen y se aplican		6	40	6	40	8	53	8	53
Existen pero no se aplican		0	0	0	0	0	0	2	13
No existen		9	60	9	60	7	47	5	33
Total		15	100	15	100	15	100	15	100

Fuente: elaboración propia. Sistema de costos de producción.

Un 27% de las microempresas posee un sistema de contabilidad para la producción que permite calcular los costos unitarios; las características del mercado regional en el cual se desenvuelve esta actividad productiva les han permitido adoptar el sistema de costos por órdenes de producción. La revisión de información contable permitió establecer que los costos fijos generados son bajos, mientras que los costos variables son altos. Otro 60% realiza cálculos globales, con fundamento en el sistema de contabilidad general adoptado, otros

estiman los costos con fundamento en la experiencia, por lo tanto determinan de manera aproximada las utilidades sobre cada pedido. El 60% no poseen sistema de costos y la contabilidad se reduce al registro total de ingresos y gastos (ver figura 4.)

Osorio (2007), reconoce que la determinación del impacto de los costos en la producción, es prioritario a fin de minimizar el riesgo, o al menos con un nivel de riesgo aceptable, a fin de garantizar la supervivencia y la expansión equilibrada de la em-

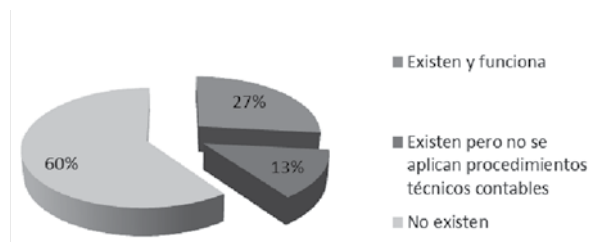


presa. "Por ello se debe... tener una estructura de costos operacionales (fijos y variables) que contribuya a potencializar los efectos en las utilidades operacionales por incrementos en los volúmenes de operaciones por la existencia de costos fijos de operación (apalancamiento operativo)" (p. 7).

Lo anterior tiene más sentido, si se tiene en cuenta que los costos en términos de decisiones de carácter financiero son la base para la determinación de los precios de venta, los microempresarios disminuyen su capacidad de competir en el mercado en tanto pierden capacidad de negociación con el cliente. Las ganancias no se maximizan, se tornan inciertas, y el empresario recibe mayor presión del cliente en la fijación del precio del producto.

Los empresarios entienden la situación de desventaja cuando se adolece de un sistema de información, en este caso de costos de producción. Es por ello que los directivos de los gremios han manifestado la necesidad de apoyo en torno al desarrollo de investigaciones que traten específicamente el tema en las Mipymes. Consideran como ventaja la posibilidad, incluso, de contar con herramientas informáticas, tales como software de costos; sin embargo la meta, seguirá siendo etérea, mientras no exista conciencia de la importancia de producir, al menos en principio, información contable de calidad.

Figura 4. Sistemas de costos de producción en las empresas litográficas de Pasto.



Fuente: elaboración propia.

A partir de la situación encontrada referente a capital de trabajo, sistema de costos, recursos de financiamiento y elaboración de los estados fi-

nancieros, se presenta un análisis sobre la gestión financiera, el uso de indicadores y las políticas para la renovación de equipos de producción.

RELACIÓN ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS Y USO DE RECURSOS

Es evidente la necesidad de obtener informes claros, precisos y oportunos para la toma de decisiones, pero la falta de conciencia sobre la importancia de la información contable y financiera, sumada al temor en cuanto a las implicaciones de control fiscal por parte del Estado impide la producción de información con las cualidades requeridas.

Existe una gran dificultad en este sentido, por cuanto en un mediano plazo, la posibilidad de mantener o conseguir clientes dependerá de su nivel competitivo. Es por ello que la Asociación Nacional de Pequeños y Medianos Industriales ACOPI, Capítulo Nariño, adelanta actividades tendientes a identificar las necesidades y condiciones para certificar a varias de las empresas del sector en normas técnicas de calidad NTC, proceso que crea grandes expectativas con relación al nivel de competencia que se requiere; deberá considerarse entonces, la generación de información financiera para un adecuado uso de los recursos financieros y productivos con que disponen.

La certificación de calidad como iniciativa gremial es favorable para los litógrafos, más aún cuando deberán comprender que a través de ella los clientes conocerán los estándares de calidad en sus procesos, reflejados en los productos y servicios, lo cual genera una mayor seguridad en ellos y mayor confianza en las empresas. Una certificación permitirá a terceros informarse sobre las actividades particulares, puesto que son precisamente los clientes, quienes no tienen acceso a los detalles o para quienes es difícil comprobar qué tan sostenibles son los procesos y los productos que una empresa entrega. Uno de los pilares de la estrategia administrativa debe ser la diferenciación, que consiste en elevar el nivel de calidad de los productos o servicios, una de las formas de identificar las opciones, es a través de las certificaciones de calidad.



La mitad de las empresas estudiadas se preparan para iniciar el proceso, esto denota preocupación y disposición hacia la adopción de una nueva cultura administrativa basada en herramientas de eficiencia y productividad como lo es el mejoramiento continuo. Los empresarios han visto como las industrias del centro del país logran poco a poco penetrar plazas ecuatorianas; debe suponerse que por la ubicación estratégica de Pasto, deberían ser las organizaciones locales dueñas del mercado tras-fronterizo.

El trámite de certificación involucra el mejoramiento de los procesos internos de las pequeñas industrias litográficas, no como un fin sino como un medio; será imprescindible entonces reestructurar el sistema contable a fin de conseguir información oportuna y de calidad que apoye la toma de decisiones.

Uso de indicadores para la toma de decisiones

Los directivos no se han percatado de las consecuencias económicas que genera a mediano plazo el centrar la atención en decisiones de corto plazo. Se esperaría que las empresas que desean lograr mayor cercanía con distribuidores o proveedores deban planear y decidir las inversiones necesarias para realizar acciones de integración que permitan afrontar retos del mercado. Acciones como la adquisición de nuevos equipos, o la transformación tecnológica debe ser parte de un proceso estratégico con planes claros y, sobre todo, una firme convicción de los microempresarios sobre la necesidad de cambio en la forma de planear sus inversiones y sobre la forma en que enfrentarán un entorno económico altamente competitivo, cambiante e inestable.

Políticas de renovación de equipos de producción

Como se precisó, algunas pymes prácticamente alcanzan medio siglo de existencia, sin embargo, aún conservan la maquinaria y equipos que dieron origen a la actividad industrial; para algunos empresarios es una ventaja en tanto conservarlos es sinónimo de calidad, puesto que han perdurado y son la esencia de la operación industrial; no obs-

tante, al comparar con el avance que el ramo ha logrado, los equipos con que cuentan son prácticamente obsoletos. El avance tecnológico en distintas áreas, permea también la industria de la impresión, el mercado ofrece sistemas de avanzada que maximizan la producción y el uso de los recursos, de tal modo que la transformación tecnológica en la ciudad se hace indispensable.

Igualmente debe involucrarse la innovación como proceso administrativo, que sumada a la tecnología permita generar una amplia oferta; es indispensable entonces sobrepasar la capacidad competitiva que se conservó durante muchos años en el mercado regional, generando así mayores posibilidades en la proyección de la industria hacia regiones como la del vecino país del Ecuador.

Una política para el manejo de los activos permitirá determinar el periodo de tiempo adecuado o necesario durante el cual la empresa debe mantenerlos. El cálculo de los flujos futuros necesarios o beneficios esperados por el propietario permitiría establecer con mayor precisión el tiempo por el cual deben conservarse. Las oportunidades de transformación tecnológica son previsible, pero la falta de conocimiento sobre las técnicas adecuadas para planear y proyectar la inversión en términos de retorno del capital son, entre otros, los principales factores que impiden la decisión de actualización de los activos productivos.

CONCLUSIONES

Las Mipymes litográficas de la ciudad de Pasto deben mejorar en los procesos de gestión financiera y tomarlos como factores críticos de éxito en la medida en que los niveles competitivos son cada vez más exigentes y requieren de mayor planificación para proyectar un futuro sostenible de estas organizaciones.

La generación de informes financieros es un tema al que poca importancia le otorgan los directivos y propietarios de las empresas estudiadas, por cuan-

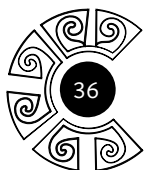


to, en el mejor de los casos, se limitan a la elaboración del balance y del estado de resultados. Esta información responde principalmente a propósitos de carácter tributario, dejando de lado, la utilidad del análisis e interpretación de los estados financieros, que permitan fijar metas y evaluar el desempeño.

Las organizaciones gremiales del sector productivo como ACOPI, deben continuar en los procesos de certificación de calidad de las empresas del sector litográfico, acompañado de la formulación de planes estratégicos; de esta forma se establecen las bases para realizar planes de acción y por ende la gestión financiera que se requiere para el sector productivo regional; es necesario entonces, fijar el horizonte administrativo a alcanzar y así tomar decisiones sobre inversión, financiamiento, pago de la deuda y distribución de utilidades.

Las organizaciones empresariales locales (Mipymes), independientemente de los años de permanencia en el mercado, brindan poca importancia a las políticas para la toma de decisiones de inversión en activos productivos. Aquellas que tienen menos años en el mercado, centran su atención en decisiones de capital de trabajo operativo, y aquellas con más años, no han definido sus políticas y al parecer poco les interesa profundizar sobre los efectos que desatarían las decisiones tomadas en los temas aquí tratados.

A propósito del libre comercio impulsado por el Gobierno, se presenta la oportunidad de renovación y/o transformación tecnológica, teniendo en cuenta que la globalización de mercados permite acceder a información y algunas formas de financiación para la adquisición de activos productivos (maquinaria y equipos de impresión); la importación es una opción a tener en cuenta, en una época en la que existe cierta tendencia revaluacionista del peso frente al dólar. La innovación y el avance de la tecnología en este campo, permiten encontrar equipamiento de mayor rendimiento y por ende mayores posibilidades de ampliación del portafolio de servicios para las micros, pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pasto.



REFERENCIAS

- Álvarez, J. (1988). *Este día en San Juan de Pasto y en Nariño*. Pasto: Biblioteca Popular Nariñense.
- Bedoya, F. (2005). Micro y Pequeña Industria: Una alternativa para la promoción de la cooperación y la asociatividad. *Revista Tendencias*. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas –FACEA- Universidad de Nariño, VI, (1-2), 104-120.
- Cámara de Comercio de Pasto. (2009). *Anuario estadístico de la Cámara de Comercio de Pasto, San Juan de Pasto*: El Autor.
- Chiavenato, I. (2002). *Administración en los nuevos tiempos*. Bogotá: Mc. Graw Hill. Interamericana S.A.
- Congreso de la Republica. (2007) Ley 1150 de 2007. Recuperado el 2 de septiembre de 2012 <http://www.secretariasenado.gov.co/senado/>
- _____. (2009) Ley 1314 de 2009. "Ley de convergencia hacia standares internacionales contabilidad, información financiera y aseguramiento dela información". Recuperado el 15 de octubre de 2012. www.secretariasenado.gov.co/senado/
- Estupiñan, R. (2006). *Análisis financiero y de gestión* (2ª.ed.). Bogotá D.C.: Editorial Kimpres Ltda.
- García, O. (2009). *Administración financiera. Fundamentos y aplicaciones*. Cali: Prensa Moderna Impresores.
- Grupo Colombia. (2010). *Más estrategia menos pasión*. *Revista Gerente*, agosto, 151, 66-68.
- Hamel, G. (2008). *El futuro de la administración*. Bogotá: Editorial Norma S.A.
- Mariño, G. & Medina, I. (2009). La administración financiera: una utopía en las microempresas. *Revista Criterio Libre*, 7(11), 124 – 144.
- Ortiz, H. (2004). *Análisis Financiero aplicado*. Bogotá: Sigma Editores.
- Osorio, A. (2007). *Las funciones que componen la gestión financiera y sus interrelaciones*. Documento de trabajo. Maestría en Gestión Empresarial. Cali: Universidad Libre.
- Presidencia de la República.(1993). Decreto No. 2649 de 1993. Diario Oficial No. 41.156, de Diciembre 29 de 1993 "Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia" Bogotá: Editorial Legis.



- Rivera, Y. & Barrios, C. (2008). El papel de los Sistemas Contables Administrativos (SCA) en la ordenación espacio-temporal de las prácticas sociales en las organizaciones modernas. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, 52, 61 -83.
- Rueda, G. & Arias, M. (2009). Los sistemas de información contable en la administración estratégica organizacional. *Revista Cuadernos de Contabilidad*, 10 (27), 247-268 .
- Vásquez, R. (2010, octubre) Impacto de la información financiera en la competitividad. Periódico (Edición quincenal) *Ámbito Jurídico*. No 307. Opinión. Recuperado el 5 de septiembre de 2012 de <http://www.ambitojuridico.com/opinion/307/>
- Breve Historia de la Imprenta. (s.f). Breve historia de la imprenta. Recuperado el 1 de septiembre de 2012 de <http://www.guillermotull.com/TEC/BREVE%20HISTORIA%20DE%20LA%20IMPRESA.pdf>, 1-4.