

APORTE DE LOS PRESUPUESTOS EN LAS MIPYMES

**Juan David Gómez González
Anyello Vidales Gutiérrez
Jesús David Álzate Castaño**

**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO
MEDELLÍN
2012**

LOS PRESUPUESTOS EN LAS MIPYMES

AUTORES:

Juan David Gómez González

Email: jdgomez107@gmail.com

Anyello Vidales Gutiérrez

Email: angellovidales@hotmail.com

Jesús David Álzate Castaño

Email: davidalz2003@gmail.com

ASESOR TEMÁTICO:

Carlos Eduardo Castaño

Docente Investigador

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad de Antioquia

RESUMEN:

En la actualidad las MIPYMES constituyen el 96% de la actividad económica del país, por lo que resulta importante identificar y exponer todas aquellas acciones que le aporten beneficio a su sostenimiento y crecimiento como lo puede ser la aplicación de un sistema de presupuestos ajustado a sus necesidades, teniendo en cuenta que estas empresas gracias a su mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado pueden emprender proyectos innovadores como el que se propone.

Es entonces como en esta investigación se evalúan las características y las ventajas que se pueden desprender de un sistema de presupuestos, dando como conclusión final que estos aportan un desarrollo eficiente en las operaciones contables de las MIPYMES, lo cual supone un punto de partida con miras al cumplimiento de metas.

PALABRAS CLAVE:

MIPYMES, gestión financiera, planeación estratégica, presupuestos

LOS PRESUPUESTOS EN LAS MIPYMES

INTRODUCCIÓN

La importancia de las MIPYMES como unidades de producción de bienes y servicios, en Colombia y el mundo justifica la necesidad de dedicar un espacio a su estudio y a la generación de medidas que posibiliten su eficiente desarrollo.

Se ha evidenciado en los últimos años una creciente intención en la búsqueda de alternativas para impulsar el nacimiento, crecimiento y desarrollo de las MIPYMES colombianas; tal como sucede en el Valle de Aburrá¹, en el cual se ha reconocido la importancia que estas tienen dentro de la economía local y por tanto se ha propendido por su sostenimiento y crecimiento a través de la búsqueda de resultados económicos óptimos. En ese sentido, algunas entidades y grupos académicos de la región como: el grupo de investigación “La Gerencia en Colombia” de la Universidad EAFIT, el grupo Grupo Igoa de la Universidad de Medellín y el grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables - GICCO de la Universidad de Antioquia han realizado estudios dirigidos a aportar información a dicho conjunto de empresas en los cuales se destaca el hallazgo de factores de fracaso relacionados principalmente con la falta de prácticas o metodologías especializadas para la toma de decisiones.

En el mundo empresarial, las MIPYMES sufren cambios continuamente a la par de la evolución de su entorno, lo que las obliga a adoptar nuevas acciones de gestión para no permanecer ancladas a formas tradicionales de administración que no responden efectivamente a los retos que plantea un mundo empresarial cambiante.

En el presente artículo se analiza los diferentes aspectos, conceptos y características de los presupuestos como aquel procedimiento administrativo y financiero que aporta a que dichas empresas se fortalezcan, se establezcan y sean competitivas en el tiempo. En primer lugar, presenta una aproximación de lo que son las MIPYMES en Colombia exponiendo sus principales características y cómo se han desarrollado dentro de la economía del país actualmente. Seguido a esto se aborda teóricamente el concepto de presupuesto mostrándose sus objetivos, características y funciones. Finalmente se realiza un análisis descriptivo de los

¹ El Valle de Aburrá se compone de los siguientes municipios: Barbosa, Girardota, Copacabana, Bello, Medellín, Itagüí, Envigado, Sabaneta, La Estrella y Caldas ubicados en el Departamento de Antioquia (Colombia).

principales resultados de la investigación y las principales conclusiones a las que llegó el equipo de trabajo.

LAS MIPYMES EN COLOMBIA

El Censo General del Dane (2005) evidenció que “la estructura empresarial colombiana está conformada principalmente por Microempresas y Pymes², registrando a nivel nacional una participación por la variable de empleo del 80.8% y por activos del 99% dentro del aparato productivo nacional. Así mismo, se observa una concentración de cerca del 70% de las MIPYMES en seis departamentos: Antioquia, Cundinamarca, Atlántico, Santander, Boyacá y Valle”, donde el tamaño de la empresa influye en la capacidad para innovar, competir, exportar y financiarse (Consejo Nacional de Política Económica y Social, 2009, Diciembre 14, p. 10).

Adicionalmente, en el contexto de las MIPYMES y su participación en la economía colombiana se evidencia que “de acuerdo con las cifras del Dane (2005), las microempresas conforman el 96,4% de los establecimientos, las pequeñas el 3,0%, las medianas el 0,5%, y las grandes 0,1%. Por personal ocupado, las micro representan el 50,3% del empleo, las pequeñas el 17,6%, las medianas el 12,9%, y las grandes el 19,2%” (Pymes en cifras. MisiónPyme.com, 2008, Agosto 29).

Por su parte Correa y Jaramillo (2007) dicen que “esta importante participación en la actividad productiva del país se ha desarrollado en muchas ocasiones de manera desorganizada, atendiendo a deseos individuales y sin el apoyo y/o acompañamiento de entidades que propendan por una adecuada estructura y sostenibilidad de estas unidades productivas en el tiempo.

Estas falencias que aquejan a las pequeñas empresas son de diversa índole: de carácter cultural, sociológico, económico, legal, familiar, entre otras.

Estas situaciones llevan a que los niveles de informalidad sean altos y que en consecuencia no se dé cuenta del cumplimiento de todas las disposiciones legales en lo laboral, comercial, contable y tributario principalmente” (Correa y Jaramillo, 2007).

Por ejemplo en las microempresas según el Dane (2004) se refleja el elevado porcentaje de empresas que no pagan impuestos (53.5%); que no llevan registros contables (42%) y que no tienen registro mercantil (45%). Según Fedesarrollo (2007), estos niveles de informalidad son mayores entre menor sea el tamaño de las empresas (Cárdenas y Mejía, (2007).

² Clasificadas a partir del número de empleados, según la información del Censo General 2005.

Los altos índices de informalidad en las prácticas empresariales de las microempresas reflejan su baja capacidad para llevar a cabo actividades rentables y con potencial de expansión que les permita cubrir los costos de operar en el sector formal de la economía (Castañeda y Cubillos, 2002).

De acuerdo con el Informe Nacional de Competitividad (2007), “Colombia no logra ser tan competitiva como otros países latinoamericanos, entre otros factores, porque el empleo informal en el país alcanza el 60%. Esto nos ubica en un deshonroso tercer lugar del ranking de países latinoamericanos con el mayor índice de informalidad. Muy lejos de Chile, uno de los países más formales de la región” (MisiónPyme.com, 2008, Agosto 29).

Dicha situación de informalidad se genera cuando se encuentra “una organización que desarrolla una actividad económica legal pero no cumple con todos los requisitos exigidos por las normas, tales como registro mercantil, pago de impuestos y afiliación a las seguridad social de los trabajadores entre otros” (MisiónPyme.com, 2008, Agosto 29). Según el documento conpes 3484 los niveles de informalidad son: 53,5% no pagan impuestos, 42% no llevan registros contables, 45% no tienen registro mercantil (Consejo Nacional de Política Económica y Social, 2007, Agosto 13, p. 4).

Debido al índice de informalidad el desarrollo de la micro, pequeña y la mediana empresa se ha sustentado, en gran medida, por la implementación de políticas estatales que permiten a estas unidades económicas, fortalecer sus unidades productivas y los modelos de gestión que estas implementan según sus objetivos y estrategias (González y Bermúdez, 2008).

Por otro lado, el entorno de los negocios se ha visto favorecido en los últimos años por una serie de políticas del gobierno nacional orientadas a mejorar la confianza y a reducir la incertidumbre a nivel macroeconómico. Iniciativas como la política de seguridad democrática, la estrategia de internacionalización (mediante acuerdos comerciales), el Programa de Racionalización de Trámites Empresariales, la política macroeconómica, la Política Nacional de Competitividad (PNC), entre otras.

Además, el Gobierno Nacional cuenta con una serie de instrumentos de apoyo financieros y no financieros orientados al fortalecimiento de las MIPYMES, así como con políticas transversales que inciden en su desempeño. De igual manera estos sectores cuentan con la ley 905 de 2004 que reformó la ley 590 de 2000, que articula la normativa sectorial y que define entre otras disposiciones un marco

institucional de apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa, así: “Artículo 3°. Créase el Sistema Nacional de MIPYMES, conformado por los consejos superior de pequeña y mediana empresa, el consejo superior de microempresa y los consejos regionales (...) El Sistema Nacional de Apoyo a las MIPYMES estará integrado por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Ministerio de Protección Social, Ministerio de Agricultura, Departamento Nacional de Planeación, Sena, Colciencias, Bancoldex, Fondo Nacional de Garantías y Finagro, el cual coordinará las actividades y programas que desarrollen las MIPYMES”.

Dificultades de las PYMES

Los problemas que enfrentan las PYMES colombianas en su quehacer diario son de distinta índole, como lo revela la gran encuesta pyme del primer semestre del 2008 sobre la situación y perspectivas de la pyme, realizada por la Asociación Nacional de Instituciones Financieras [ANIF], entre 1.551 empresas de los sectores industrial, comercial y de servicios, pues en ella se encontró que la falta de capital de trabajo, la lenta rotación de cartera, la falta de liquidez y de demanda y la excesiva competencia, son los principales problemas.

Asimismo “los costos de los insumos y la falta de capital de trabajo, son considerados por los empresarios de este sector, como los otros cuellos de botella con los que tienen que batallar a diario. Según la encuesta, la percepción de estos dos indicadores aumentó de 13% al 15% y de 10% a 12% respectivamente, durante el mismo periodo analizado”.

“Por su parte, para las empresas del sector comercio y de servicios el principal problema radica en el tema de la excesiva competencia. Para el primero con las grandes superficies y para el segundo con empresas de igual o menor tamaño, muchas de ellas dentro de la informalidad” (MisionPyme.com, 2008, Mayo 25).

Además de lo anterior según Correa y Jaramillo (2007), las PYMES tienen gran debilidad estructural, les 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, tienen difícil acceso a líneas de crédito y por lo tanto la imposibilidad de invertir en tecnología, capital de trabajo y conocimiento, la gestión administrativa, financiera, contable y operativa es muy informal y de hecha manera intuitiva en ellas no existe un plan estratégico que permita desarrollar una gestión gerencial a mediano y largo plazo, la contabilidad no se utiliza, por lo tanto no sirve para tomar decisiones, y financieramente el empresario no proyecta su negocio a mediano y largo plazo debido al desconocimiento de las herramientas para llevar a cabo esta labor.

Herramientas tal como el presupuesto cuya naturaleza viene ligada con uno de los objetivos esenciales de la gerencia de toda empresa, que es poder proveer y dirigir el curso futuro de la organización, y no ser víctima de circunstancias que se podría haber controlado mediante un adecuado planteamiento de proyectos, así como de las operaciones diarias del negocio (Arrubla, 2007).

PRESUPUESTOS

Un presupuesto puede definirse como un plan expresado en términos cuantitativos; también como la determinación y asignación de los recursos requeridos para la consecución de los objetivos; el presupuesto es una reseña total de operaciones de una empresa, para un periodo futuro, expresado en dinero y se caracteriza por ser una expresión cuantitativa de un plan de acción y una ayuda para la coordinación e implementación de este plan, el presupuesto cuantifica las expectativas de la administración respecto de los ingresos futuros, flujos de efectivo y posición financiera; estas expectativas surgen de un escrutinio cuidadoso del futuro de la empresa. ¿Dónde quiera la administración que este la compañía de aquí a un año? ¿De aquí a 5 años? (Horngren y otros, 2007).

Perel y López (1968) en su libro Manual de presupuestos dicen que “el presupuesto sirve como un importante instrumento de dirección, es tan grande su importancia, que se puede aseverar que quizás sea la principal herramienta para dirigir eficazmente una empresa, mediana o grande. Sin embargo, los presupuestos sirven para funciones adicionales: la coordinación e implementación de actividades, las comunicaciones, las acciones de autorización, motivación, control y evaluación del desempeño. Es preciso destacar que el presupuesto lleva implícito los siguientes elementos básicos:

- La noción de totalidad: es decir abarca la empresa como un todo;
- La noción de tiempo: es un plan de operaciones para un periodo futuro y determinado
- La noción de unidades de comparación: Es un plan expresado en términos monetarios” (Perel y López, 1968).

La presupuestación supone varios puntos esenciales que son:

- a) “Una planificación general previa: que comprende la determinación de políticas y objetivos futuros por parte de la dirección.
- b) La elaboración de programas detallados y analíticos, que traduzcan los objetivos generales en planes operativos.

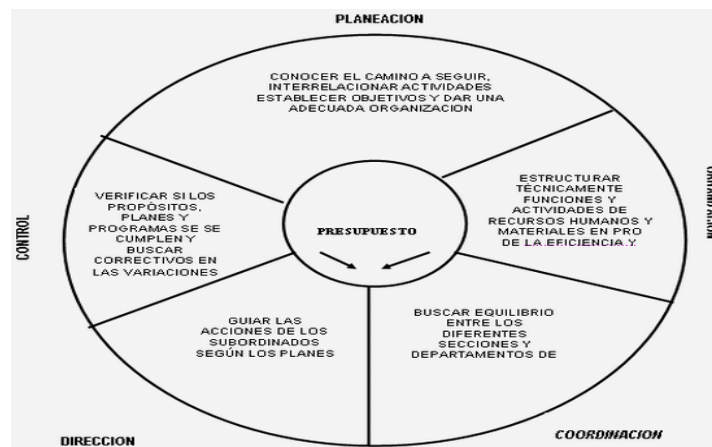
- c) La cuantificación en términos monetarios, de los planes operativos.
- d) El control, la verificación de que los planes dispuestos en el presupuesto se cumplan regularmente o en caso contrario el análisis de variaciones, sus causas y posibles correctivos y reajustes” (Kaffury, 1991).

Objetivos del presupuesto

Uno de los principales objetivos del presupuesto es la planeación, la cual se refiere básicamente a la definición de la actuación futura de la empresa la actividad que concierne a cada uno de las unidades del negocio, para que estos se orienten y no se superpongan.

También, el presupuesto se encarga del control de la organización, entendido como la comparación entre lo presupuestado y la realidad, para generar las informaciones que señalan las distintas situaciones de la empresa, los errores de métodos o planes, las deficiencias materiales; incluso llega a advertir sobre las deficiencias de los jefes, no solo en el plano operativo sino también en el financiero, posibilitando de esa forma el estudio y corrección de situaciones que, sin el control presupuestario, hubiesen pasado inadvertidas (Kaffury, 1991).

A continuación, un cuadro que explica las funciones del presupuesto dentro de la organización³:



(Adaptado de Burbano & Ortiz: Presupuestos)

Para Cristóbal del Rio González (2000), experto mexicano, los objetivos del presupuesto a diferencia de otros autores de la materia están comprendidos en todas las etapas del proceso administrativo, y no solo se enmarca en la planeación y el control sino además en la previsión, la organización y la dirección.

³ Extraído el 14 de marzo de 2011 del sitio web:
<http://www.monografias.com/trabajos31/presupuestos/presupuestos.shtml>

Resalta en sus conceptos, la necesidad de tener anticipadamente todo lo conveniente para la elaboración y ejecución del presupuesto, para poder hacer una planificación unificada y sistematizada de las posibles acciones que lleven a la empresa a un desarrollo sostenido. Asimismo que el presupuesto permite la compaginación estrecha y coordinada de todas y cada una de las secciones de la organización al contribuir a la definición de las políticas a seguir a la toma de decisiones y la visión de conjunto, y guiar a los subordinados.

Por último, indica las funciones que realiza de control, la cual permite la comparación a tiempo entre lo presupuestado y los resultados habidos, dando lugar a diferencias analizables y estudiables, para hacer correcciones oportunamente.

De igual forma Burbano y Ortiz (2000), plantean que la función que desempeñan los presupuestos en la administración de un negocio se comprende mejor cuando estos se relacionan con los fundamentos de la administración misma, esto es formando parte de las funciones administrativas: planeación, organización, coordinación, dirección y control.

Comparativamente la planeación y el control que son funciones fundamentales en la gestión administrativa, son rasgos esenciales del proceso que se sigue para elaborar un presupuesto. A su vez la organización, la coordinación y la dirección permiten asignar recursos y poner en marcha los planes con un solo fin: alcanzar los objetivos presupuestos (Burbano y Ortiz 2000).

El presupuesto y la gerencia

Burbano y Ortiz (2000) en su libro *Presupuestos: Enfoque moderno de planeación y control de recursos* dicen que “la eficiencia de un gerente se refleja en las utilidades monetarias de la empresa, las cuales se logran en grado máximo si este planifica sus acciones futuras. Es lógico pensar que un gerente dinámico trata de poner a su alcance todos los recursos de que dispone y uno de esos es el presupuesto, el cual, utilizado en forma eficiente, genera grandes beneficios”. En contraposición insisten en no compartir la idea de ciertas personas que afirman que sus negocios marchan bien sin los presupuestos. Por supuesto, “ellos no se dan cuenta que cualquier decisión que tomen, ha sido previamente meditada, discutida y analizada. Es aquí precisamente donde están utilizando parte del presupuesto, aunque no lo tenga implantado como sistema” (Burbano y Ortiz, 2000).

Si el presupuesto es una herramienta de la gerencia esta se verá en la obligación de:

- a) Encaminar su gestión hacia la obtención de una mayor rentabilidad de capital.
- b) Interrelacionar las actividades de la empresa (compra, producción, distribución) en procura de lograr un objetivo común a través de la delegación de autoridad y de responsabilidades.
- c) Fijar políticas, examinar sus actuaciones respecto de las mismas y replantearlas en caso que no cumplan con las metas para las que fueron propuestas (Burbano y Ortiz, 2000).

Ventajas y limitaciones

Una de las ventajas que se puede encontrar es la relacionada con la planeación, ya que ésta permite analizar las actividades a futuro, integrar políticas y decisiones que los directivos pueden adoptar ante determinadas situaciones, fijar estándares frente a una acción posterior y planear las actividades y la actuación del personal, entre otros.

En relación con el presupuesto por ejemplo, la importancia radica en la posibilidad de determinar si los recursos están disponibles para ejecutar las actividades y/o se procura la consecución de los mismos, de escoger aquellas decisiones que traigan mayores beneficios a la empresa al aplicar estos estándares de la determinación de presupuesto (de uso de materiales y costos, de mano de obra y costos indirectos de fabricación) y ponderar el valor de estas actividades (Burbano y Ortiz, 2000). Aquí es significativo el aporte de Arrubla a la materia al concluir que “quienes emplean el presupuesto como herramienta de dirección de sus empresas obtendrán mayores resultados que aquellas que se lanzan a la aventura de manejarlas sin haber previsto el acontecer futuro” (Arrubla, 2007, p. 54).

En cuanto a las limitaciones, se puede encontrar que los datos empleados en la planeación y el presupuesto son estimados y como tales estarán sujetos a juicio o experiencia de quienes fueron encargados de planearlos, por otro lado debe tenerse en cuenta que la colaboración de todo el personal es fundamental, pues el prescindir de algunos integrantes de la escala administrativa, se reflejará en los planes futuros de la empresa, con lo cual no se lograrán las metas preestablecidas.

Cabe recordar también, que se trata de una herramienta de la gerencia; de ahí que si un presupuesto no ha sido concebido en forma clara, concisa y razonada no podrá entrar a reemplazar los logros que se proponga una buena administración. En resumen un plan presupuestario será diseñado para que sirva de guía a la administración y no para que ocupe el puesto de esta.

De todo lo anterior puede deducirse entonces que su implementación y funcionamiento necesitan tiempo; por tanto; sus beneficios podrán esperarse después del segundo o tercer período cuando ya la experiencia y el personal que laboró en su ejecución este plenamente convencido de las necesidades del mismo.

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación emplea métodos cuantitativos y descriptivos para el procesamiento e interpretación de los resultados obtenidos, realizando análisis de tipo deductivo.

Para tal proceso se realizó una encuesta dirigida a administradores, contadores o auxiliares administrativos de cincuenta (50) empresas denominadas MIPYMES, que según definición contemplada en la Ley 905 de 2004, la cual modificó la ley 590 de 2000 para Fomento de la Micro, Media y Pequeña Empresa, específicamente en su artículo 2, establece la clasificación de las empresas según su tamaño.

Éstas se clasifican como micro, pequeña, mediana o grande empresa según su número de empleados y/o activos totales tal y como se relaciona en la tabla 1:

Tabla 1. Categorización de Empresas – Ley 905 de 2004 modificatoria de la Ley 590 de 2000

Tipo de empresa	Número de Empleados	Activos totales (SMLMV)*	% de participación
Micro empresa	<= 10	<= 500(Excluida la vivienda)	96,4%
Pequeña	11 a 50	501 a 5.000	3,0%
Mediana	51 a 200	5001 a 30.000	0,5%
Grande	201 en adelante	> 30.000	0,1%

Fuente: Ley 905 de 2004

RESULTADOS Y ANÁLISIS

Análisis de las encuestas

Las encuestas arrojaron resultados interesantes sobre los beneficios de desarrollar presupuestos en la MIPYMES.

En primer lugar se hizo la caracterización de las empresas según tamaño, sector económico y años de operación.

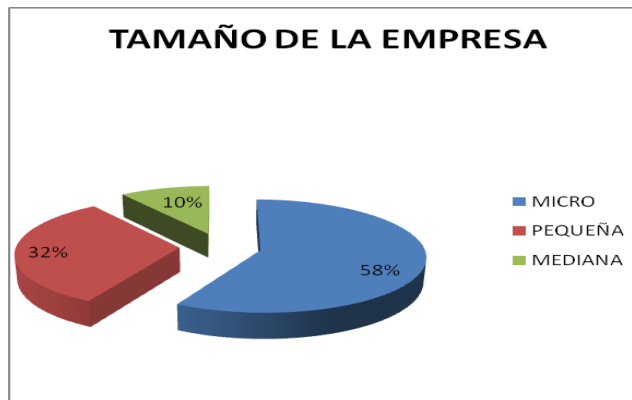


Gráfico 1. Tamaño de las empresas encuestadas.

Fuente: Elaboración propia

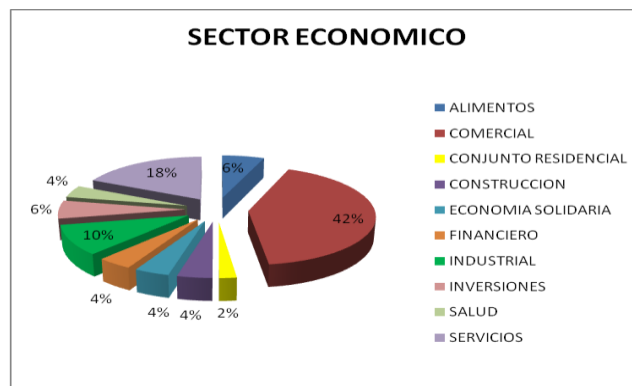


Gráfico 2. Sector económico de las empresas encuestadas.

Fuente: Elaboración propia

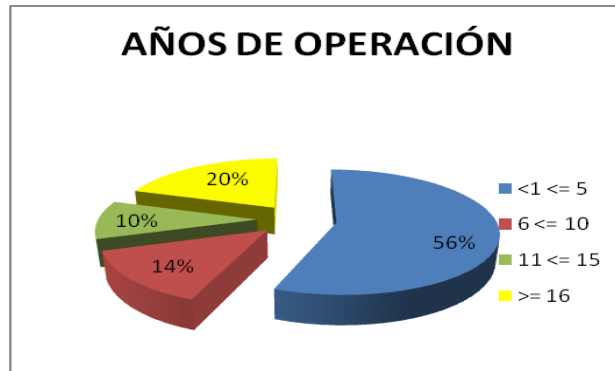


Gráfico 3. Años de operación de las empresas encuestas.

Fuente: elaboración propia

A partir de los resultados del gráfico 1 se encuentra que el 58% de las empresas que se estudiaron son micro, el 32% pequeña y el 10% mediana.

De igual forma según los resultados del gráfico 2 se encuentra que el 42% está en el sector comercial, el 18% en servicios, el 10% en el sector industrial, un 6% en alimentos y, otro 6% en el sector inversiones; con 4% están los sectores salud, financiero, de economía solidaria y construcción, y con un 2% los conjuntos residenciales.

Así mismo a partir de los resultados del gráfico 3 se encuentra que un 20% tienen 16 ó más años de operación, un 10% entre 11 y 15 años, un 14% entre 6 y 10 años, y un 56% tienen entre 5 y menos de un año de operación; lo que presenta el periodo de funcionamiento más común en el sector MIPYME.

En segundo lugar las empresas se caracterizaron de acuerdo a si llevan o no presupuestos.

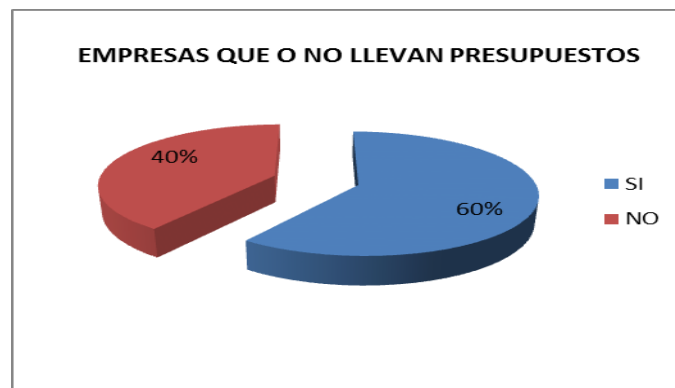


Gráfico 4. Resultados de empresas que realizan o no presupuestos.

Fuente: Elaboración propia

Tal como se evidencia en el gráfico 4, se encontró que de las MIPYMES encuestadas el 60% los realizan y el 40% no.

En relación con las MIPYMES que desarrollan presupuestos, según los resultados del gráfico 5 y los análisis hechos se muestra que el 44% son micro y los llevan a cabo porque con estos pueden planear sus actividades, además obtienen información para comparar resultados con objetivos y generar los controles necesarios. El 43% son pequeñas y dicen utilizar los presupuestos porque sirven como medio de planeación, operación y control para optimizar recursos, identificación de necesidades y cumplimiento de metas. El 13% restante son medianas y realizan los presupuestos porque con ellos pueden planear sus actividades, obtener un control financiero, facilitar el cumplimiento de las metas y en algunos casos por exigencia propia o normativa.

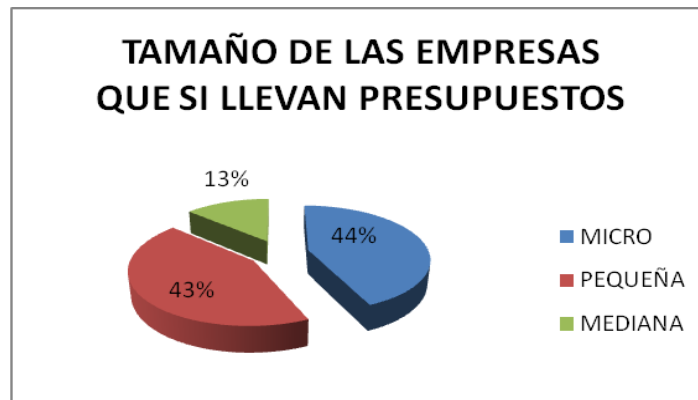


Gráfico 5. *Tamaño de las empresas que si llevan presupuestos.*

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a cómo han sido desarrollados los presupuestos, puede verse según el gráfico 6 y según los análisis respectivos que el 17% de las MIPYMES encuestadas y que llevan presupuestos, los realizan de una forma empírica por medio de una proyección de los recursos disponibles en un lapso de tiempo, ejerciendo sólo un control de gastos en su debido momento aunque cumpliendo con algunas características del presupuesto, como lo es hacer un plan de acción e implementación; pero esto sin tener en cuenta conceptos administrativos, contables y financieros técnicamente desarrollados.

El otro porcentaje, 83%, se refiere a MIPYMES que han realizado sus presupuestos cumpliendo con sus características propias en términos administrativos, contables y financieros, cuyos procedimientos tienen en cuenta como punto de partida las ventas para luego generar presupuestos para otras

cuentas, como son las de gastos administrativos y de ventas, costos y demás cuentas contables, lo que genera un plan detallado de cada uno de los rubros y una proyección para su ejecución.

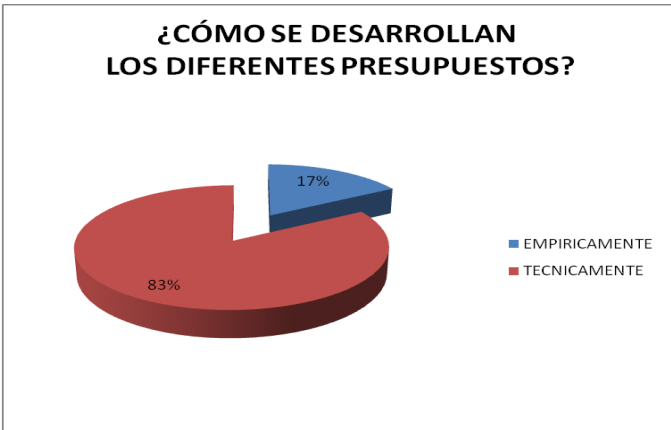


Gráfico 6. Cómo han sido desarrollados los presupuestos.

Fuente: Elaboración propia

Los resultados que han obtenido las MIPYMES con la aplicación de presupuestos se pueden ver en varios aspectos de índole administrativo.

Según los resultados del gráfico 7 y la información resultante se encuentra que el 90% de las empresas encuestadas dice tener beneficios en los procesos de planeación, organización, dirección, coordinación y control de sus actividades. El menor porcentaje, 10%, dice que el fruto de llevar presupuestos se ve en la gestión diaria de sus actividades, ligadas principalmente a factores económicos como la obtención de ganancias, ya que éstas son fundamentales en las relaciones monetarias con terceros llámense proveedores o clientes.



Gráfico 7. Resultados con la aplicación de presupuestos

Fuente: Elaboración propia

De igual forma con base al anterior gráfico, se pudo establecer que los beneficios que se obtienen con la realización de presupuestos pueden dividirse en dos categorías: administrativos y económicos.

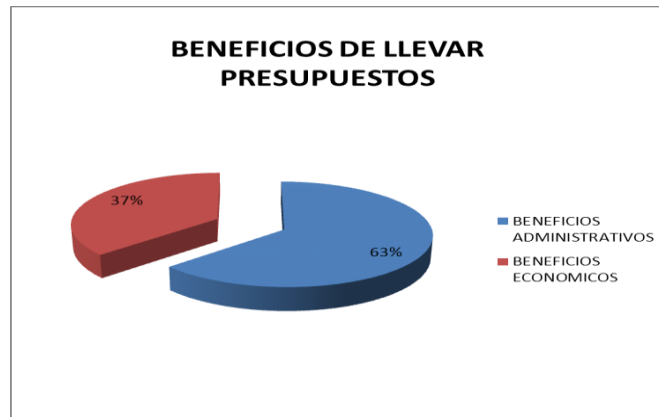


Gráfico 8. Beneficios obtenidos con los resultados de realizar presupuestos

Fuente: Elaboración propia

Tal como se evidencia en el gráfico 8, el 63% de las empresas que realizan presupuestos obtuvieron beneficios de carácter administrativos que corresponden al logro de una mayor efectividad en sus operaciones, estimación de movimientos, optimización de recursos, compromiso y monitoreo del cumplimiento de los objetivos, asertividad en las estrategias y un mayor criterio en la toma de decisiones. Por otro lado se tiene que en un 37% de estas empresas obtuvieron beneficios de carácter económico que se reflejaron en un adecuado manejo del capital de trabajo para alcanzar las utilidades esperadas, generación de empleo y como herramienta que ayuda al manejo provechoso del dinero.

En relación con las MIPYMES que no desarrollan presupuestos, según los resultados del gráfico 9 y su respectivo análisis, el 80% resulta ser micro, aducen que no los llevan porque no cuentan con personal capacitado para llevarlos, no tienen bases de datos ni disponibilidad de tiempo, no se consideran necesarios para el funcionamiento de la empresa, no los consideran importantes o simplemente no se les es exigido. El 15% son empresas pequeñas y suman a las razones anteriores la falta de implementación de los sistemas de información necesarios para recolectar los datos para ello, así como no contar con la persona indicada para esta función. El 5% restante corresponde a empresas medianas y afirman, además de las justificaciones anteriores, la falta de tiempo.

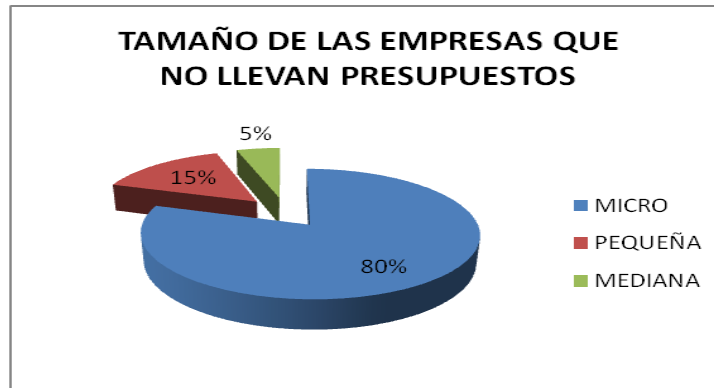


Gráfico 9. Tamaño de las empresas que no llevan presupuestos.

Fuente: Elaboración propia

Otro de los temas analizados, es **cómo las empresas que dicen no desarrollar presupuestos los harían** desde su propio punto de vista.

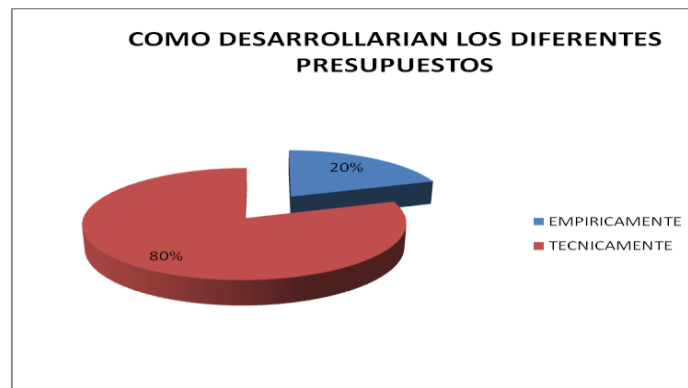


Gráfico 10. Cómo desarrollarían los diferentes presupuestos

Fuente: Elaboración propia

Según los resultados del gráfico 10 y el análisis correspondiente a ellos, el 20% expresa que lo desarrollaría de manera empírica, es decir, alejado técnicamente de lo que es un presupuesto, de hecho en muchas respuestas relacionan el tema a la figura de un contador o a otros roles sin relación directa con estos. En contraparte, el 80% de empresas dio respuestas mucho más acertadas, ya que empleó conceptos y se refirió a procedimientos más técnicos como la inclusión de las ventas y su relación con costos y gastos, así como los pronósticos que se puedan hacer con otras cuentas.

También se indagó sobre los **resultados que se obtendrían con la aplicación de presupuestos**.



Gráfico 11. Resultados que se obtendrían con la aplicación de presupuestos

Fuente: Elaboración propia

Según los resultados del gráfico 11 y la información obtenida, se puede ver que el 40% de las empresas que no llevan presupuestos creen que se lograrían la estructuración de base de datos, mayor control administrativo, constante evaluación de la estructura organizacional, una acertada orientación para la toma de decisiones, cumplimiento de metas y visualización de la empresa a futuro, lo que se relaciona directamente con los procesos administrativos de una empresa como lo son la planeación, organización, dirección, coordinación y control.

La fracción del 60% señala que los presupuestos darían como resultados un conocimiento más profundo del desempeño del negocio, crecimiento y rentabilidad, mejoramiento de las ventas, captación de ingresos y de mayor información, lo cual no apunta directamente a las cualidades administrativas que generan estos.

En el mismo sentido de la pregunta anterior, se indagó sobre **los beneficios que se alcanzarían con los resultados de llevar presupuestos.**

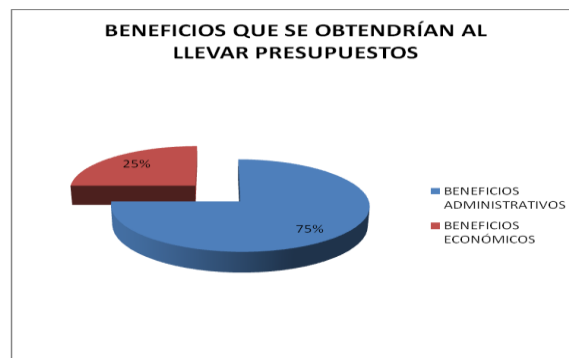


Gráfico 12. Beneficios que se obtendrían al llevar presupuestos

Fuente: Elaboración propia

Tal como se evidencia en el gráfico 12 y la información obtenida, un 75% de las empresas examinadas apunta que los rendimientos serían sobre todo de carácter administrativo tales como: sostenimiento y crecimiento, proyecciones y pronósticos acertados, puntos de equilibrio anticipados entre ingresos y gastos, buen criterio en la toma de decisiones y cumplimiento de metas. El 25% que queda habla de beneficios económicos, puesto que se refiere a resultados en dinero como disponibilidad, ahorro y crecimiento del mismo, y en términos de mercado mencionan la efectividad en las ventas o la captación de ingresos.

Por último, se investigó el **aporte de los beneficios de los presupuestos para el sostenimiento y crecimiento de la empresa**

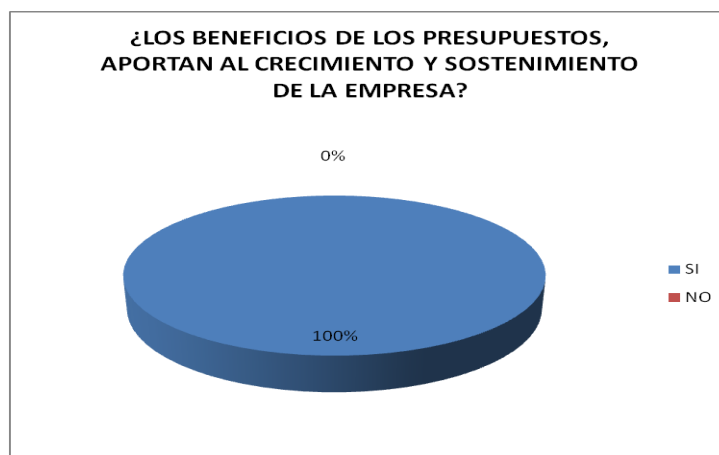


Gráfico 13. *¿Los beneficios de los presupuestos, aportan al crecimiento y sostenimiento de la empresa?*

Fuente: Elaboración propia

Según los resultados del gráfico 13, el 100% de las MIPYMES encuestadas afirmó que los presupuestos y sus beneficios contribuyen a su sostenimiento y crecimiento debido a que suministran la suficiente información y herramientas para:

- Diseñar estrategias y corregir procedimientos administrativos en su debido momento.
- Fomentar planes de trabajo con constante retroalimentación y establecer prioridades en la ejecución de los procesos.
- Usar eficientemente los recursos, cumplir las metas y los objetivos necesarios para el crecimiento.
- Motivar el compromiso a nivel directivo y operacional de la compañía, y calificar y motivar el desempeño de los integrantes de la compañía.

- Fortalecer económicamente y mostrar confianza ante terceros.
- Sostener el capital del negocio, controlar gastos y costos, y establecer puntos de equilibrio.
- Evaluar la generación de valor, determinar límites y alcances de la empresa, y consolidar todo lo necesario para el sostenimiento y crecimiento de la empresa.

CONCLUSIONES

Las MIPYMES de la muestra, realizan los presupuestos con el fin de planear sus actividades, de tal forma que se optimicen los recursos y se minimice el riesgo de obtener pérdidas a través de la proyección de ventas o prestación de servicios, la determinación de costos y el control de gastos. En otras palabras, considerando el presupuesto, como una herramienta importante que permite establecer un plan de operaciones, realizar proyecciones, conocer posibles resultados, detectar necesidades y cumplir metas.

Estos presupuestos son llevados a cabo dependiendo de la estructura y tamaño de la empresa, pues se evidencia que aquellas de mayor tamaño, las que llevan contabilidad y las que tienen personal con formación administrativa, son más formales en la realización y uso de esta herramienta, puesto que de alguna manera han definido unas directrices de forma organizada y tienen mucho más claro conceptos como: ingresos, costos, gastos, recaudo de cartera, estado de resultados, entre otros, para los cuales realizan sus correspondientes proyecciones y planes con el fin de alcanzar resultados favorables, ajustados a su vez a una planeación estratégica.

De forma general, puede decirse que el concepto del presupuesto varía según el estado de formalidad de las MIPYMES, dado que algunas empresas de carácter menos formal, proyectan presupuestos determinando unos costos y gastos en un corto y/o mediano plazo, de acuerdo a las metas planteadas y basados en el día a día de las operaciones del negocio.

Es así como el llevar presupuestos y la forma en cómo se realicen, depende en gran medida del estado de formalidad, estructura, tipo de actividad, tamaño y procedimientos técnicos inherentes a la organización y planeación de las MIPYMES.

El hecho de llevar presupuestos dentro de estas empresas según el resultado de las encuestas, ha sido muy útil, puesto que ha proporcionado información oportuna y eficiente para el manejo de sus costos y gastos, así como un

pronóstico de los ingresos, y por consecuencia una utilidad esperada, facilitando la toma de decisiones que les permita el cumplimiento de metas. Igualmente, ha aportado en el desarrollo de planes de trabajo, planes de inversión y control en la adquisición y uso de costos y gastos, realizando seguimiento continuo asociado a los resultados financieros, organización en la producción, optimización de recursos, disminución de riesgos y verificación del cumplimiento de los objetivos de la empresa. Es entonces el presupuesto el que provee de buenas bases a estas empresas, para la implementación de planes de control, enfocados al logro de los objetivos para la eficiencia en el desarrollo y mejoramiento continuo de los procesos y diseño de sistemas de control y evaluación, lo cual de una u otra forma ha llevado a que estas empresas se sostengan en el tiempo, permitiendo visualizar prósperos horizontes de crecimiento.

De otro lado se tiene que el 40% de las empresas encuestadas no realizan presupuestos, si bien, algunas han empezado a implementar de una u otra forma sistemas de información financiera, los cuales, basados en el día a día de las operaciones, permiten establecer algunos criterios para la toma de decisiones, pero siendo en la mayoría de los casos poco funcionales en el manejo de la información que se deriva del funcionamiento del negocio

Sin embargo, estos empresarios tienen en cuenta que el desarrollo de presupuestos proporcionaría “orden, seguridad y compromiso” y que éstos establecerían unas metas y una prospectiva del negocio, al formular los objetivos a partir de un pronóstico de ventas y determinación de unos costos y gastos. Es así como se generarían beneficios en cuanto a planeación y control de las operaciones, pues conduciría a la toma de decisiones coherentes y oportunas para el logro de resultados óptimos en la organización y manejo de la empresa, dado que con información sólida del negocio, se emprende camino al logro de las metas con un plan de inversión justificado.

Se tiene entonces que siempre las MIPYMES y su gestión se encuentran en un estado de transición entre la informalidad y los procesos formalizados dado que la mayoría de gerentes y cabezas de éstas están tomando conciencia de que deben modernizar y mejorar en gran medida sus procesos administrativos como parte fundamental de su sostenimiento, eficiencia, crecimiento y desarrollo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acopi. (2010). Pymes en Colombia. Extraído el 25 de Febrero, 2010 del sitio Web de BusinessCol: <http://www.businesscol.com/empresarial/pymes/>

Arrubla Franco, M. (2007). *Presupuesto privado empresas industriales*. Quindío: Optigraf.

Asociación Nacional de Instituciones Financieras. (2008). *La gran encuesta PYME: Informe de resultados primer semestre de 2008*. Bogotá DC: Ipsos-Napoleón Franco.

Betancur, F. (2003). La función financiera de la Pyme. *Tecnología Administrativa*, 37 (16), 88 – 120.

Burbano, J. y Ortiz, A. (2000). *Presupuestos: Enfoque moderno de planeación y control de recursos* (2ª ed.). Bogotá: McGraw Hill interamericana.

Cárdenas, P. (2002, Abril). Las Pymes: Vitales para la recuperación del crecimiento económico. Extraído el 7 de septiembre, 2010 del sitio Web de la Universidad Sergio Arboleda: <http://www.usergioarboleda.edu.co/pymes/noticia8.htm>

Cárdenas, M. y Mejía, C. (2007). Informalidad en Colombia: Nueva evidencia [Versión electrónica]. *Fedesarrollo - Documentos de trabajo*, 35.

Castañeda, A. y Cubillos, R. (2002). *Tercera Evaluación Plan Nacional de Microempresas*. Bogotá, Colombia: Universidad de los Andes, Cider.

Consejo Nacional de Política Económica y Social. (2007). *Documento Conpes 3484: Política Nacional para la transformación productiva y la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas: Un esfuerzo público--privado*. Bogotá DC: Departamento Nacional de Planeación.

Consejo Nacional de Política Económica y Social. (2009). *Documento Conpes 3628: Lineamientos de política para implementación del proyecto “Exportaciones por envíos postales para mipymes – exportafácil Colombia”*. Bogotá DC: Departamento Nacional de Planeación.

Consejo Privado de Competitividad. (2007). *Informe nacional de competitividad 2007*. Bogotá DC: Ximena Fidalgo.

Correa, J. (2006). Algunas reflexiones en torno a la interacción de los contadores públicos en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 49, 70 - 86.

Correa, J. y Jaramillo, F. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 93 - 118.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2004). *Encuesta de Microestablecimientos*. Bogotá DC: Oficina de prensa DANE.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2005). *Censo General 2005*. Bogotá DC: Oficina de prensa DANE.

Del Rio González, C. (2000). *El Presupuesto* (9ª ed.). México: Ediciones contables, administrativas y fiscales.

Fremgen, J. M. (1976). *Accounting for managerial analysis* (4ª ed.). Homewood, Illinois: Richard D. Irwin.

Gómez, O. (1998). *Contabilidad gerencial: Planeación y toma de decisiones* (3ª ed.). Bogotá: McGraw Hill.

Gómez, J. M. (1997). *Estrategias para la competitividad de las pymes*. Madrid: McGraw Hill.

González, P. y Bermudez, T. (2008). Una aproximación al modelo de toma de decisiones usado por los gerentes de las micro, pequeñas y medianas empresas en Cali, Colombia desde un enfoque de modelos de decisión e indicadores financieros y no financieros. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 52, 131 - 154.

Horngren, C., Foster, G. y Datar, S. (2007). *Contabilidad de costos: Un enfoque gerencial* (12ª ed.). México: Pearson Education.

Kaffury, M. (1991). *Presupuestos y gerencia financiera: Elementos de presupuestos, riesgo, incertidumbre y probabilidad* (2ª ed.). Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

Ley 590 (2000). Colombia

Ley 905 (2004). Colombia

Misión Pyme. (2008, Agosto 29). Pymes en cifras. *ABC de la pyme, pymes en cifras*. Extraído el 4 de Abril, 2011 de <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/107/41/>

Misión Pyme. (2008, Agosto 29). La informalidad en las pymes. *ABC de la pyme, situación y perspectiva de la pyme*. Extraído el 4 de Abril, 2011 de <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/113/43/>

Misión Pyme. (2008, Mayo 25). Los grandes obstáculos de la pyme. *ABC de la pyme, situación y perspectiva de la pyme*. Extraído el 4 de Abril, 2011 de <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/2328/43/>

Perel, V. y .Lopez, J. (1968). *Manual de presupuesto*. Buenos Aires: Macchi

Ramírez, D. (1997). *Contabilidad administrativa* (5ª ed.). México: McGraw Hill.

Sáenz, A. (1997). *Contabilidad de costos y contabilidad de gestión*. Barcelona: McGraw Hill.

Sallenave, J. (2003). *Gerencia y planeación estratégica*. Bogotá: Grupo Editorial Norma.

Solano, C. (2009). Los cinco pecados capitales de las pymes. Extraído el 9 de septiembre, 2010 del sitio Web Soluciones empresariales - Microsoft Pymes y autónomos: http://www.microsoft.com/business/smb/es-es/marketing/pecados_pymes.aspx

Sweeny, A. y Rachlin, R. (1984). *Manual de presupuestos*. México: Mc Graw Hill.