

Título: Estructura organizacional y sistema de información financiera para PYMES: En busca de su crecimiento y desarrollo en Costa Rica, ante la globalización y apertura de mercados.

Autor: Marco Gómez Araya

Problema: ¿Cómo beneficia la correcta estructuración organizacional y el sistema de información financiera en el crecimiento y desarrollo a las PYMES en Costa Rica, ante la globalización y apertura de mercados?

Palabras clave: PYME; estructura organizacional; sistema de información; legislación aplicable; política económica.

Resumen: El siguiente artículo presenta información sobre las PYMES en Costa Rica, definición y clasificación según parámetros de la Dirección General de Tributación Directa, la Caja Costarricense de Seguro Social y la ley Número ocho mil doscientos sesenta y dos de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas y su respectivo reglamento. Por medio del estudio de campo realizado a tres empresas importadoras, realizándoles el ciclo completo de la contabilidad por más de tres años, se presentará la problemática que tienen éstas; en lo que respecta a la estructura organizacional, y el sistema de información financiera, para su crecimiento y desarrollo ante la globalización y

apertura de mercados, además de la incorrecta aplicación de la legislación, y el respectivo pago de impuestos; y aprovechar la ley No. 8262 que busca el fortalecimiento de éstas. Luego de analizar los resultados, se presentan al final una serie de recomendaciones para mejorar la gestión administrativa que incluye una adecuada estructura organizacional y financiera, incorporando las medidas necesarias para enfrentar el crecimiento y desarrollo ante la globalización y apertura de mercados, además de promover la responsabilidad tributaria y dar a conocer que existen leyes que ayudan al fortalecimiento de este tipo de empresas.

Abstract: Next article presents information about PYMES in Costa Rica, definition and classification according to the parameters of: Dirección General de Tributación Directa; Caja Costarricense de Seguro Social; y la Ley No. 8262 de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas y su respectivo reglamento.

The writer by means of the work-field in three importer enterprises, has kept the books, and has prepared the financial reports, during more than three years. He'll present the enterprise's problems with the organizational structure and its system of financial information, for its growth and development in front of the globalization and the market's liberation, besides the incorrect application of the

tributary legislation and its respective tax payment; finally to benefit from the law No. 8262, searching the strengthening of PYMES. After analyzing the results, he presents at the end, various recommendations to improve the administration, including the correct organizational and financial structure, The enterprises must take steps to come face to face with growth and development in front of the globalization and the market's liberation, besides promote the tributary responsibility and to state the laws that search to fortify these enterprises.

Introducción: "Las siglas PYME que literalmente significan (Pequeña y Mediana Empresa) tiene su significado de acuerdo con los factores que la definen, y dependiendo de la economía del país en la cual participe. Considerando que todos los países son diferentes y sus economías generalmente tienen diversos niveles, es difícil poder enmarcar a una empresa como pequeña y mediana en una forma generalizada aplicable a todos los países.

Para los países suramericanos, las PYMES son aquellas empresas que tienen de 5 a 200 empleados y tienen unos ingresos entre \$ 3.000.000 y \$ 60.000.000

En cuanto a la Unión Europea PYME es toda aquella empresa que emplee menos de 250

trabajadores; tenga un volumen de negocios inferior a 50 millones de euros y un estado de situación menor a 43 millones de euros". Los datos anteriores fueron obtenidos de la página www.unionpyme.org (2007) y de los informes "Indicadores del entorno PYME" de Fundes (2002).

En la actualidad no existen parámetros globalizados para determinar si una empresa en cualquier parte del mundo se puede llamar micro, pequeña o mediana, esto depende del entorno económico de cada región; siendo así que una empresa pequeña de un país industrializado, podría ser la empresa más grande de uno en vías de desarrollo.

En Costa Rica de acuerdo con las tablas utilizadas por el Ministerio de Hacienda para aplicar las cargas tributarias se puede determinar que las pequeñas y medianas empresas son aquellas que generan un ingreso bruto menor de 67.8 millones de colones por año. Por otra parte la Caja Costarricense de Seguro Social tiene como parámetro la cantidad de empleados que tiene la empresa, así aquella que tiene igual o menos de 100 trabajadores se considerará PYME, avalados estos datos según parámetros aplicados en la ley No. 8262 y su reglamento decretados por la Asamblea legislativa para el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Considerando a las PYMES como una parte importante de la economía costarricense, el aporte que se puede brindar a nivel social y empresarial es grande, debido a que la mayoría de nuestra agronomía, industria, comercio y servicios es desarrollada por micro, pequeñas y medianas empresas. Conscientes que las PYMES son las propulsoras de países como Costa Rica y que son en muchos casos las productoras de bienes de consumo y de exportación, es importante que éstas tengan una base confiable para la toma de decisiones y que lleven y controlen sus negocios entre los parámetros legales correctos.

Este artículo se desarrolla en entorno a tres empresas importadoras de artículos de consumo masivo, las cuales presentan deficiencias en su estructura organizacional, debido a que la administración de éstas no ha visto la necesidad de estructurarlas formalmente, hasta ahora. Para el 2008 se planea hacer un aumento de operaciones en las tres empresas, para lo cual se está buscando financiamiento y más canales de distribución, buscando el máximo aprovechamiento de las oportunidades que se presentan en este momento.

El crecimiento económico que se está dando en las empresas provoca que el descontrol administrativo se haga más

visible, dándose muchas veces un deterioro de la información financiera y por ende la base de toma de decisiones es incorrecta. Este aspecto hace que la administración busque el asesoramiento de un profesional en el campo, con el propósito de formalizar no sólo la estructura organizacional, sino también el sistema de información financiera y la carga tributaria correctamente aplicada, aspecto que en el pasado había traído problemas tributarios.

Con la intención de aprovechar los beneficios que otorgan las entidades financieras y gubernamentales a las PYMES, y como requisito para aplicar a dichos beneficios, la administración se ha visto en la necesidad de hacer un cambio estructural de las empresas y la base de toma de decisiones, iniciando con la formalización de las empresas como tales.

Estructura organizacional

Una organización es un grupo humano deliberadamente constituido en torno a la realización de tareas comunes y en función de la obtención de objetivos específicos, resultando necesaria la construcción de un esquema o estructura, que permita la interrelación e interacción de sus diferentes partes.

La estructura será entonces, la herramienta que le permita a la organización alcanzar sus objetivos, lograr una

determinada disposición de sus recursos, facilitar la realización de las tareas y coordinar su funcionamiento. En la estructura organizacional, las partes están integradas, es decir que se relacionan de tal forma que un cambio en uno de los componentes afecta y genera cambios en los demás, en las relaciones entre los mismos y en el funcionamiento de la organización como tal.

Con la decisión de iniciar un negocio se debe decidir si se constituirá una sociedad, o se ejecutarán las actividades comerciales a nombre propio. Esta decisión da la diferencia para que el comercio, el Estado y demás entidades que intervienen en la economía varíen la forma de ver el negocio, además existen diferencias en las responsabilidades, beneficios y obligaciones que contraen los propietarios e inversionistas, durante la operación normal del negocio.

En Costa Rica se puede producir y comercializar productos y servicios, mediante una persona física o jurídica, dependiendo del grado de responsabilidad que el inversionista desea sobre el negocio.

Existen diferentes formas de organización legalmente constituidas en Costa Rica, las cuales son:

Empresas individuales de responsabilidad limitada.

Empresas mercantiles – Generalmente usadas las sociedades anónimas, aunque existen las de responsabilidad limitada, y en nombre colectivo. Datos tomados de la ley general del impuesto sobre la renta vigente a febrero del año en curso, revisada en la página oficial del Ministerio de Hacienda.

En la mayoría de los casos, la estructura del capital, y la cantidad de socios involucrados da automáticamente la forma de organización que se usará. En Costa Rica, las formas de organización más utilizadas son las llamadas “Personas Físicas con Actividades Lucrativas” y las “Sociedades Anónimas” variando la forma de hacer negocios y la organización interna.

Parte importante de las empresas que intervienen en la economía costarricense se caracteriza por ser de índole familiar, esto quiere decir que muchas PYMES han sido creadas y desarrolladas por familias, en donde miembros de una misma familia tienen puestos diferentes, y es difícil aplicar formas de organización formales. Es importante recalcar que para desarrollar un negocio como tal, se debe hacer un esfuerzo planificado y ordenado para así alcanzar los objetivos propuestos y desarrollar la empresa, y no tender únicamente al crecimiento.

Es común escuchar dentro de las pequeñas y medianas empresas la frase, "En esta empresa nos caracterizamos por que todos hacemos de todo un poco" error usual que cometen los administradores al dejar que la experiencia o poca experiencia se pierda, al no especializar a sus empleados en los puestos y funciones asignados, tendiendo así una distorsión en las tareas y una descoordinación del funcionamiento de la empresa.

Dentro de las teorías administrativas se presentan varias estructuras o formas de organización, siendo las más usuales y recomendables aquellas piramidales, que pueden ser planas o altas, en las cuales se distinguen puestos de dirección, mandos medios y niveles operativos.

La estructura piramidal ofrece una serie de ventajas a la organización para la coordinación de labores, y flujo de información formal e informal dentro de la empresa para la retroalimentación de los procesos productivos, que se realizan durante el rol normal de operaciones, a saber:

- Proporciona lineamientos de jerarquía en los empleados, con el propósito de distinguir responsabilidades.
- Ordena la estructura en los segmentos de dirección, mandos medios, y sectores operativos.

- Colabora con los sistemas de información formal e informal de la empresa.



La Estructura organizacional propuesta, para las tres empresas sujeto de estudio, está formulada a partir del diseño de la estructura de una organización expuesta por los autores Gibson, Ivancevich, Donnelly y Konopaske (2006) en lo referente a la especialización en la división de trabajo y de departamentos, el tramo de control angosto o mandos medios y la autoridad centralizada, fijada por este autor como la dirección.

Durante los tres años de realización del trabajo de campo como asesor financiero, se ha podido determinar que ninguna de las tres PYMES cuenta con una estructura adecuada para enfrentar la globalización y la apertura de mercados que se presenta en la actualidad. Personas visionarias han creado sus proyectos de vida entorno a estas empresas, las cuales iniciaron sin el conocimiento que se requiere para la

estructuración de una empresa formal. Iniciaron su negocio en forma informal, y con el pasar del tiempo han ido adicionando a éste, de acuerdo a las necesidades, la estructura organizacional formal y sistema de información financiera requeridos.

Aspecto importante a recalcar, es que los inversionistas han tomado la decisión de modificar la estructura organizacional, de frente a la globalización y apertura de mercados. El aumento de empresas competidoras en el mercado hace que los inversionistas, propietarios y administradores busquen formas de organización más eficientes que las aplicadas hasta ahora.

Aunado a una buena o adecuada estructura organizacional, está la información, punto vital para la toma de decisiones, dentro de una organización con deseos de crecimiento y desarrollo. A continuación se presenta el sistema de información necesario para enfrentar la globalización y apertura de mercados que se está dando con la búsqueda y firma de acuerdos comerciales.

Sistema de información Financiera

Según J. M. Rosenberg (1992) "Un sistema de información es un método organizado de facilitar información sobre cuestiones externas o internas a una organización".

El sistema de información general de una organización reúne o contiene hechos socio-económicos internos y externos de la empresa como tal. Se puede a su vez dividir en sistemas específicos, según la información que se procese o controle, tales como administrativo, financiero, de mercados, etcétera.

En la actualidad con la proliferación de medios magnéticos de almacenamiento de datos y de computadoras de gran poder de procesamiento, se ha desarrollado un sinnúmero de programas especializados llamados "Sistemas de Información Administrativos o Financieros" los cuales son administradores de bases de datos.

Las empresas han sido muy beneficiadas con el auge de este tipo de tecnología, ya que se hace más sencilla la obtención de información, mejorando así sus procesos productivos, búsqueda de materias primas e insumos más baratos y de mejores calidades, así como encontrando mercados más ventajosos para introducir y vender sus productos o servicios.

Tomando como verdad "el dueño de la información es el dueño del poder", se puede determinar la importancia que tiene un sistema de información idóneo y adecuado para el tipo, tamaño y estructura de la empresa, la cual

se administra o pertenece. Por esta razón en las PYMES, objeto de esta investigación se ha venido promoviendo la implantación e implementación del sistema de información financiero-administrativo.

Las estadísticas que reúne una empresa durante la ejecución de sus labores son importantes, para la planificación y análisis con el propósito de disminuir posibles hechos negativos o búsqueda de oportunidades de negocios nuevos. El monitoreo de la industria y de la economía en general proporcionan a la administración parámetros importantes para el desempeño de la empresa, como un ente económico, determinando su posición y su colaboración en el desarrollo social del país.

Se cubrirá cuatro puntos esenciales para la administración financiera de una PYME, que a consideración del autor, muchas de las empresas costarricenses carecen o tienden a no dar la importancia requerida, y específicamente las tres empresas del estudio no cumplen, por desconocimiento y falta de capacitación al respecto, a saber:

Evaluación de Proyectos

Según Gabriel Baca Urbina (2006)

“Un proyecto es la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema tendente a resolver, entre muchas, una necesidad humana.

En esta forma, puede haber diferentes ideas, inversiones de monto distinto, tecnología y metodologías con diverso enfoque, pero todas ellas destinadas a satisfacer las necesidades del ser humano en todas sus facetas, como pueden ser: educación, alimentación, salud, ambiente, cultura etcétera”.

Esta Investigación debe ser realizada por un profesional calificado con el propósito de recopilar, resumir y analizar en forma planificada los antecedentes y hechos socio-económicos que permitan determinar cualitativa y cuantitativamente los pro y contra de invertir recursos financieros, a una determinada iniciativa.

Esta investigación incluye estudios tales como: Prefactibilidad, Industria, Mercado, Financiero, Legal, entre otros que se pueden determinar según la complejidad del proyecto y su propósito. Distinguiéndose así proyectos de innovación, renovación, modernización, expansión, y los proyectos estratégicos.

Todo administrador de proyectos debe planificar, dirigir y coordinar los recursos humanos y materiales para el logro de los objetivos perseguidos por la organización en aspectos tales como alcance, calidad, tiempo, costo y satisfacción deseada, determinando el inicio, su

desarrollo y el final del proyecto como tal.

La información obtenida durante el proceso de evaluación de proyectos determinará el impacto que alcanzará en la industria en la cual se participa o participará, además dará a la administración las estrategias maestras y los planes de acción estratégicos, y finalmente los planes de implantación e implementación de corto plazo (presupuesto) y el plan del negocio que abarca la vida útil del proyecto.

La complejidad de los instrumentos utilizados en la evaluación de proyectos, hace necesaria la aplicación de éstos por parte de un profesional calificado, que en coordinación con la administración de la empresa, ejecutan y realizan el proceso del llevar a cabo el proyecto hasta su finalización. No se expondrán dichos instrumentos debido a su aplicabilidad temporal y su complejidad.

Sistema de información contable

La contabilidad es sencillamente la acumulación de todas las anotaciones, cálculos y estados numéricos, que lleva una persona física o jurídica, con el objetivo de proporcionar una imagen numérica, de lo que sucedió en realidad con las actividades de índole financiera realizadas durante un periodo determinado o a una fecha dada.

Proporciona una base numérica sobre la actuación de la administración en la toma de decisiones financieras y una justificación de la correcta gestión de los recursos de la persona física o jurídica, y su exposición a los inversionistas, sociedad en general, y la entidad tributaria, enmarcada en el Ministerio de Hacienda.

La contabilidad como instrumento administrativo tiene funciones internas y externas para la organización, las funciones internas son aquellas que se refieren a la información, estadísticas y datos financieros; las funciones externas se refieren a la aplicación de las cargas impositivas por parte del gobierno y las legales al conocer de las leyes y reglamentos vigentes que afectan la actividad o rol normal de la empresa.

Funciones internas de la contabilidad:

- Información, con la obtención de registros históricos cronológicos de las operaciones realizadas.
- Estadísticas, reflejando los hechos económicos en cantidades y como afecta la posición financiera, y
- Financiera, analizando orígenes y usos de los fondos realizados.

Funciones externas de la contabilidad:

- Tributarias, con la aplicación de tasas impositivas por parte del

gobierno, en la ejecución de un periodo fiscal, y

- Legales al conocer de las leyes y reglamentos vigentes que afectan la actividad o rol normal de la empresa.

Dentro del sistema de información contable se tiene una serie de importantes herramientas que proporcionan vital información para el empresario, inversionista o administrador de la empresa, dando la base financiera para la toma de decisiones, en pos del crecimiento y desarrollo de la PYME.

Estado de Resultados (Pérdidas y Ganancias) – Usado para conocer periódicamente si el negocio como tal dio una pérdida o una utilidad, importante para el empresario o administrador que mensualmente le presenten este instrumento a fin de conocer de los ingresos realizados, costos y gastos en los que incurrió. Es uno de los requisitos principales para solicitar préstamos nuevos y dar seguimiento a los ya otorgados por las entidades financieras.

La estructura del reporte es:

Ingresos
(-) Costos
(=) Utilidad Bruta en Ventas
(-) Gastos de Operación
(=) Utilidad de Operación
(-) Gastos Financieros
(=) Utilidad antes de Impuestos
(-) Impuesto sobre la Renta

(=) Utilidad Neta del Periodo

Estado de Situación – Este reporte sencillamente proporciona al usuario una fotografía de la posición financiera de la empresa a una fecha determinada, este reporte expresa la ecuación patrimonial que dice: "CAPITAL = ACTIVOS – PASIVOS" Variándola para efectos de la presentación del reporte en "ACTIVOS = PASIVOS + CAPITAL" A su vez cada uno de estos apartados se divide en segmentos menores según su aplicación o realización en efectivo al corto plazo. Los ACTIVOS están expresados en Activos Circulantes, los cuales son aquellos fácilmente convertibles en efectivo; Los Activos Fijos, comprados para realizar la producción de bienes o servicios; y Otros Activos, como derechos y garantías adquiridas por el negocio. Los PASIVOS se dividen según su plazo de vencimiento, distinguiéndose, los Pasivos de Corto Plazo y los Pasivos de Largo plazo. Finalmente el CAPITAL está constituido por los aportes sociales y la acumulación de pérdidas o utilidades realizadas.

La estructura del reporte es

ACTIVOS
Activo Circulante + Activo Fijo + Otros Activos
(=)
PASIVOS
Pasivos de Corto y Largo Plazo
(+)

CAPITAL
Aportes sociales +
Acumulación de Utilidades

Flujo de Efectivo – Se define como la operación matemática de restar los Ingresos menos los Gastos provenientes del rol normal de operaciones de la empresa. Proporciona al empresario o administrador el conocimiento de la necesidad de efectivo, ya sea semanal o mensualmente con anticipación. Importante para determinar requerimientos monetarios extraordinarios o bien buscar realizar utilidades mediante la inversión de fondos ociosos. Se dice que el Flujo de Efectivo es negativo cuando los gastos son mayores a los ingresos; cuando los ingresos son superiores a los gastos da como resultado un Flujo de Efectivo positivo.

La estructura del reporte es:

Ingresos
(-) Gastos
(=) Flujo de Efectivo
Negativo/Positivo

Durante el periodo de la investigación se ha ido promoviendo la puesta en marcha de todas las herramientas financieras antes expuestas, con el propósito de otorgar a la administración, a los inversionistas y entidades fiscalizadoras la base confiable y estable de la información financiera correcta para la toma de decisiones, y además para la aplicación de las cargas impositivas por parte de la Tributación Directa. Con la

aplicación de leyes de fortalecimiento decretadas por el gobierno, falta impulsar a nivel interno el aprovechamiento de éstas y de las entidades de apoyo, que buscan el fortalecimiento de este tipo de empresas.

Planificación Financiera

La planeación financiera o presupuesto proporciona a la organización una imagen futura fijada para alcanzar los objetivos propuestos por la administración en términos financieros. Se refiere a planes que toman tiempo de ejecución de corto y largo plazo, lo que significa que su implantación e implementación conllevan un proceso de uno y hasta cinco años.

La Planificación apropiada previene un mal desempeño en el futuro, se puede determinar que la realización de un negocio o proyecto sin una planificada ejecución no siempre resultará bien, el riesgo para el inversionista es alto y la posibilidad de pérdida es muy probable; es importante para toda administración contar con una adecuada planificación financiera con el fin de minimizar eventos que distorsionen negativamente la ejecución del negocio.

Dentro de la planificación financiera se pueden encontrar dos instrumentos frecuentemente utilizados para ayudar a la administración en la

toma decisiones: El presupuesto anual, instrumento de corto plazo, contiene los flujos de efectivo y sus usos correspondientes a un año calendario, para dirigir las operaciones inmediatas de la organización; y el segundo instrumento que atiende a la necesidad de inversión en nuevos activos, en renovaciones, ampliaciones y otros, que originan la oportunidad de realizar planes de negocio para determinar así los objetivos y metas de largo plazo, aplicando instrumentos financieros tales como la tasa interna de retorno (TIR) o el valor actual neto (VAN).

Los formatos utilizados para la planificación financiera son variables, y generalmente adaptados a las características de la empresa, de la administración y del entorno económico en el cual se mueve. El resultado final del presupuesto es sencillamente el Estado de Resultados y el Estado de Situación Proyectados, que ayudarán al empresario, inversionista o administrador a dirigir las operaciones normales del negocio a alcanzar los objetivos y metas fijadas por el Presupuesto.

Por otra parte el plan de negocios sigue algunos de los esquemas e informes que se realizan con la evaluación de proyectos. Utilizando éstos para la realización la proyección de las operaciones del negocio a

cinco años plazo, presupuestos financieros de cada año más la realización proyectada de los planes de inversión en activos y otros que la administración tenga dispuestos para el futuro.

Importante para las PYMES estudiadas, este tipo de instrumentos para minimizar los eventos negativos que se puedan producir y aprovechar las ventajas competitivas que se están produciendo en la actualidad.

Finanzas

Las finanzas estudian la manera en que las personas físicas o jurídicas asignan sus escasos recursos a las actividades económicas en las cuales han decidido invertir a través del tiempo. Tiene por objetivo primordial atender las premisas de la toma de decisiones, tales como consumo y ahorro, inversión, financiamiento, y la administración del riesgo.

Generalmente la administración se centra en que los costos y los beneficios se distribuyan a través del tiempo, procurando que los beneficios superen a los costos. Pero ni los que deciden, ni los inversionistas suelen conocer los resultados futuros con certeza, de allí la importancia de la toma de decisiones de: **consumo y ahorro:** ¿Cuánto se destinará para consumo y cuánto deben ahorrar? **inversión:** ¿Cómo deben invertir el dinero ahorrado? **financiamiento:**

¿Cuál es la estructura de capital idónea para el negocio?
administración del riesgo:
¿Cómo reducir riesgos o cuándo conviene aumentar los riesgos de inversión?

El estudio financiero de la organización podrá dar a su administración la oportunidad de optimizar el negocio, en el presente y futuro inmediato, proporcionando las directrices que enfoquen los objetivos y metas perseguidas, ayudando a identificar y analizar estrategias y planes de acción para asignar los escasos recursos para lograr hacer lo que se quiere cuando se requiere.

Existen muchos instrumentos financieros de corto, mediano y largo plazo que una organización, sin importar el tamaño, puede aplicar cotidianamente en su negocio para dar una base confiable para la toma de decisiones. En Costa Rica, usualmente no se da al análisis financiero la importancia que tiene, debido al desconocimiento o a la falta de una estructura adecuada dentro de las empresas.

Por mucho tiempo se había pensado que el análisis financiero radicaba en instrumentos tales como la aplicación de razones financieras o los simples análisis horizontales y verticales. En los últimos años con el auge de los sistemas de información y la creación de mejores equipos de

cómputo, se han desarrollado instrumentos financieros de control y pronóstico de variables numéricas que ayudan a la administración a realizar su planificación de corto y largo plazo con una base confiable, así como de administrar el día con día del negocio.

Los instrumentos de análisis financiero aplicable variarán de acuerdo a la empresa y su entorno, además se debe tomar en cuenta el tipo de industria a la que pertenece y los objetivos de la administración. A continuación se presentan los instrumentos financieros más importantes para el análisis de las finanzas de un negocio en marcha.

Aplicación de Razones financieras – La teoría dice que una razón matemática es la división de un número entre otro. Partiendo de esta premisa, se puede decir que una razón financiera es la división de un número entre otro, tomados ambos de los estados financieros, las cuales pueden basarse en cifras históricas o proyectadas de la empresa, o bien tomar promedios de cifras a las que llegan las demás empresas competidoras del mismo mercado en el que se actúa.

Las razones financieras sirven para determinar si la empresa se ha mejorado con respecto al pasado o no, además si se ha conseguido alcanzar los planes

diseñados; para determinar si la gestión administrativa ha sido buena. Por otra parte sirven también para valorar el comportamiento de la empresa dentro del mercado meta.

La clasificación de las razones financieras se da en función de su objetivo, a saber:

- Liquidez – Determinan la capacidad de pago a corto plazo.
- Endeudamiento – Se refieren a la solvencia que posee la empresa, y estructura de capital.
- Actividad – Las cuales se aplican para evaluar las políticas administrativas, sobre los procesos administrativos.
- Rentabilidad – Analizan el desempeño del negocio como tal, márgenes de contribución y renta.

Análisis Horizontal y Vertical – Estos análisis se refieren a la determinación de diferencias absolutas y porcentuales entre las cifras de los estados financieros.

- El análisis Horizontal – Se realiza con estados financieros de diferentes años para determinar variaciones absolutas y porcentuales del comportamiento, determinando orígenes y aplicaciones como resultado de la comparación.
- El análisis vertical – Se da en estados financieros de

un mismo año, tomando como base de comparación los ingresos totales en cuanto al estado de resultados y el total de la igualdad para el estado de situación; esto con el propósito de determinar la representatividad de la cifra entre los ingresos o el total, según el estado analizado.

Análisis de Estados Financieros Comparativos – Dentro de este grupo de instrumentos financieros existe el “Estado de Cambios en la Posición Financiera” el cual es un informe histórico sobre los orígenes y usos de los fondos que recibió el negocio por medio del análisis horizontal. Unificando los estados financieros de la contabilidad con los presupuestados, podemos obtener los “Estados Comparativos de ejecución de Presupuesto” herramienta importante para llevar a cabo una buena administración, al determinar diferencias mes a mes de la ejecución del presupuesto, minimizando desviaciones negativas y aprovechando posibles oportunidades de nuevos negocios o inversión de flujos de efectivo positivos.

Análisis de Comportamientos – Instrumentos financieros poco utilizados que determinan el comportamiento de las operaciones de la empresa durante un periodo determinado.

Este tipo de instrumentos colabora para determinar los ciclos del negocio y ayudan a la administración a distribuir los escasos recursos para su máximo aprovechamiento y rentabilidad.

Comparativo de Cuentas de Resultados - Informe que presenta el movimiento mensual de todas las cuentas de resultados, ya sea por tipo de ingreso, costo, y gasto. Presenta en números absolutos o mediante gráficas los ciclos de realización de ingresos, cargas de costos y gastos que tiene la empresa.

Rotaciones - Informes específicos sobre la rotación o movimiento que tienen cuentas esenciales del negocio, mayormente usado para controlar el inventario, determinando mínimos y máximos.

Las empresas que dan origen a esta investigación no escapan de la generalidad de las PYMES en Costa Rica, al dar poca importancia a la aplicación de las herramientas financieras para evaluar la eficiencia y eficacia de la gestión administrativa en el uso de los recursos tecnológicos, financieros y humanos que posee la empresa.

El conocimiento de los procesos de organización, planificación, de registro, de control y retroalimentación no se ejecutaban correctamente y en

un tiempo oportuno en las empresas. Conocedores de estas deficiencias, se ha incluido de este tipo de análisis dentro de la estructura del sistema de información financiera, incorporando a los estados financieros mensuales, los estados financieros proyectados del presupuesto, además aplicar los análisis horizontales y verticales en un mismo informe.

El análisis de tendencias y ciclos del negocio anuales son importantes para determinar requerimientos de efectivo, con el propósito de beneficiarse de los créditos o bien invertir fondos ociosos que estén dentro de las empresas. Aspecto que anteriormente no se aplicaba en ninguna de las empresas al pensar que era mejor tener inventario demás, para prever un aumento de precios o dificultades para la importación de los productos.

La retroalimentación ha colaborado con la administración para evaluar la gestión administrativa y aprovechar nichos de mercado que no se tenían como meta principal.

Leyes aplicables

Costa Rica se ha caracterizado por la creación de un sin número de leyes, que aplican sobre la ejecución de los negocios que se realizan tanto dentro como fuera del país, que suman a la renta de las personas físicas o jurídicas radicadas en el territorio nacional. Realizado

para efectos de la aplicación de las cargas impositivas respectivas, de las cuales el gobierno central se nutre y obtiene muchos de los fondos necesarios para su subsistencia.

La legislación más importante presente en el ámbito nacional que rige la forma de hacer negocios se encuentra en el código comercio y el de normas y procedimientos tributarios, la ley del impuesto sobre las ventas, la ley general del impuesto sobre la renta, y otras leyes aplicables directa o indirectamente sobre la realización los negocios, las cuales es difícil enumerar.

La idiosincrasia del costarricense hace que se vea a la carga impositiva como un elemento dañino y distorsionado, que afecta negativamente a las empresas que intervienen en la economía nacional. Conducta que en muchos casos conlleva a que se realicen delitos tributarios, al no declarar correctamente o bien cometer errores de omisión o duplicación de registros.

Los delitos tributarios se realizan a toda escala y en todos los sectores de control y registro de las operaciones que realizan las empresas; es cotidiano el conocer de la importación de bienes sin pagar impuestos de nacionalización, así como del no pago del impuesto de ventas y renta por las empresas.

Se expone dentro de las PYMES en muchos casos que el sistema tributario de Costa Rica es defectuoso, en cuanto aplica usualmente la carga impositiva en cascada, esto quiere decir que un mismo impuesto aplica varias veces sobre el mismo hecho generador, o que se aplica una serie de impuestos a un mismo negocio. La realidad del sistema tributario es así, y con éste se debe declarar y cancelar la carga tributaria correspondiente.

En Costa Rica el "Ministerio de Hacienda" por medio de la "Dirección General de Tributación Directa" es el ente controlador, fiscalizador y recaudador de los impuestos, que deben cancelar las personas físicas o jurídicas durante la realización de sus actividades económicas cotidianas.

A continuación se presentan los principales impuestos que aplican sobre las empresas en Costa Rica:

Impuesto sobre la Renta – Impuesto aplicado sobre la renta neta de las personas físicas y jurídicas realizadas en un periodo fiscal. Según la tabla, va de un 10% hasta un 30%, aplicable, de acuerdo con los ingresos brutos realizados, pagaderos anualmente; o trimestralmente si se refiere a empresas de excepción.

Impuesto sobre las Ventas – Impuesto del 13% aplicado

inmediatamente sobre la venta de un bien y algunos servicios. Este impuesto debe estar impreso en la factura individualmente o bien sumados con la leyenda de que dicho artículo tiene el impuesto incluido. Las empresas intermediarias aplican este impuesto sobre los valores agregados a sus productos, ya que cancelan el impuesto al comprar y cobran el impuesto al vender, cancelando así al Estado la diferencia entre la compra y venta.

Otros Impuestos - La economía de Costa Rica se ve afectada por una serie de impuestos que son parte del costo de los artículos, y se trasfiere su pago directamente al consumidor, tales como el advalorem, impuesto de consumo para las importaciones de artículos terminados, tasas y sobre tasas, entre otros.

Por otra parte el estado costarricense enfocado a entrar en la globalización y firma de los tratados de libre comercio con los bloques económicos que lideran el comercio mundial, ha visto la necesidad de realizar la apertura de la economía nacional. Abriendo la competencia entre productores nacionales y del exterior por atraer el mercado nacional.

Importante para dar este paso, sin afectar grandemente los sectores productivos del país es el apoyarlos con leyes aplicables,

por ejemplo la "Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas" No. 8262 decretada por la Asamblea Legislativa a través de su Ministerio de Economía, Industria y Comercio.

"La presente ley tiene por objeto crea un marco normativo que promueva un sistema estratégico integrado de desarrollo de largo plazo, el cual permita el desarrollo productivo de las pequeñas y medianas empresas, en adelante PYMES, y posicione a este sector como protagónico, cuyo dinamismo contribuya al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante la generación de empleo y el mejoramiento de las condiciones productivas y de acceso a riqueza".

Importante rescatar de la aplicación de esta ley, el fortalecimiento de la economía nacional a través de las micro, pequeñas y medianas empresas. El ordenamiento y planificación de la economía de Costa Rica para fomentar el crecimiento y desarrollo social es fundamental para el mejoramiento de los sectores productivos y la búsqueda del pleno empleo, además de promover la distribución equitativa de la renta, entre todos los integrantes de la economía nacional.

La promoción de instancias dentro de las instituciones estatales serán la forma de

incentivar al sector productivo a buscar las formas idóneas de administración de frente a la globalización y apertura de mercados para promover la competitividad de las PYMES en Costa Rica, y así no tener un costo social, al abrir la economía a competidores del exterior.

Esta ley promueve la creación de entidades asesoras para las PYMES, e impulsar su desarrollo, tales como el "Consejo Asesor Mixto de la Pequeña y Mediana Empresa" y el "Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Tecnológicas". Impulsa también la creación de un fondo especial para el financiamiento y garantía de las empresas legalmente constituidas que opten por el crecimiento y fortalecimiento mediante empréstitos. Por otra parte proporciona instrumentos de capacitación y renovación de tecnologías para beneficio de las empresas.

En forma resumida el estado costarricense promueve al Ministerio de Economía, Industria y Comercio como la institución que apoyará y coordinará los esfuerzos para el fortalecimiento de la industria nacional, en tiempos de apertura de mercados y globalización.

Importante para las tres empresas, objeto de estudio, el registrarse como PYME ante el Ministerio de Economía, Industria y Comercio con el propósito de beneficiarse de experiencias de otras PYMES,

además de contar con el apoyo tecnológico, financiero y humano que pueda proporcionar dicho Ministerio, en la ejecución de la ley No. 8262 y su reglamento.

Política Monetaria

"La política monetaria es una política económica que usa la cantidad de dinero como variable de control para asegurar y mantener la estabilidad económica. Para ello, las autoridades monetarias usan mecanismos como la variación del tipo de interés, y participan en el mercado de dinero".

Datos obtenidos de "http://es.wikipedia.org/wiki/Pol%C3%ADtica_monetaria"

De la anterior definición se puede extraer que la política monetaria está constituida por una serie de mecanismos usados por el Banco Central para modificar la cantidad de dinero en circulación mediante la variación de las tasas de interés pasivas y activas, variación del coeficiente o encaje legal de reservas, emisión de títulos de deuda pública ofrecidos en un mercado abierto.

Cuando el Banco Central aplica estos mecanismos con el objetivo de poner más dinero en circulación, se le llama política monetaria expansiva; y cuando se aplica para quitar dinero del mercado, se le llama política monetaria restrictiva.

Los objetivos específicos de la política monetaria son: la

estabilidad del valor del dinero; la plena ocupación o pleno empleo (mayor nivel de empleo posible); y evitar desequilibrios permanentes en la balanza de pagos.

El uso de uno de los mecanismos dependerá del objetivo que se persigue, de la información disponible y del tiempo con que se cuenta para la ejecución y obtención de resultados, por ejemplo el Banco Central requiere un movimiento de corto plazo con efectos rápidos; el mecanismo a utilizar es la variación en la política cambiaria, mientras la emisión de títulos de deuda pública tendría efectos a mediano y largo plazo.

Las PYMES ante la Política Monetaria actual

Como anteriormente se había expuesto los objetivos específicos de la política monetaria son: la estabilidad del valor del dinero; pleno empleo; y evitar desequilibrios permanentes en la balanza de pagos.

En estos meses el Banco Central ha aplicado mecanismos con el objetivo de disminuir dinero en dólares que está en circulación, provocando una estabilidad de la moneda extranjera difícil de sostener, mediante una política monetaria restrictiva, la cual se había aplicado, por ende, en los últimos meses. El Banco Central ha entregado mediante una política monetaria expansiva, el

control parcial de la política cambiaria al Mercado, el cual mediante la oferta y demanda provocan la fluctuación de tipos de cambio, enmarcados en las bandas de acción permitidas por el banco.

Las características de economía dependiente que tiene Costa Rica, hace que el sentimiento generalizado es que la industria está mejor, cuando se importan productos para consumo interno, y estancada o mal para aquellos productores que exportan parcial o totalmente su producción.

Se considera que la política monetaria actual no perjudica a ningún sector productivo nacional, debido a la dependencia de materias primas e insumos del exterior, si se tiene que cancelar en dólares, no afecta, ya que lo que no se gana al vender, se gana al comprar las materias primas e insumos más baratos, al revitalizarse el colón. Por otra parte el comportamiento del euro es diferente y las variaciones presentadas son a mantenerse y a la alza, manteniendo el comportamiento de que cada día aumenta el precio de compra de insumos y materias primas y aumenta el valor de las exportaciones.

El efecto de la caída del valor del dólar estadounidense es temporal, hay diferentes apreciaciones entre los economistas sobre la causa de la baja del valor del dólar frente a

colón, esto conlleva a hacer planes a largo plazo conservadores, para minimizar desviaciones fuertes en el futuro. Para las empresas del estudio estos tiempos son beneficiosos, debido a que sus importaciones son más baratas y se puede manipular un poco el precio, para aumentar la rentabilidad. Aspecto a considerar es el movimiento de inventarios y el nivel de éstos que debe tener la empresa para la venta. De este punto radica la importancia del sistema de información y saber con exactitud los ciclos del negocio aunado al saber sobre las políticas monetarias que seguirá aplicando el gobierno.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

Toda empresa o negocio se inicia y desarrolla persiguiendo muchos objetivos, entre los cuales se destaca el de producir la mayor renta posible a sus inversionistas, así como el provocar el desarrollo socio económico de los trabajadores y del país.

Sin embargo, la tarea no es sencilla. La administración de negocios es una ciencia inexacta y dinámica, que provoca que las empresas realicen las tareas necesarias para tratar de alcanzar los objetivos y metas propuestos en el tiempo previsto. Es importante para empresarios y administradores la

utilización de instrumentos financieros, por medio de la estructuración adecuada de su administración y de los sistemas de información, para disminuir las desviaciones negativas de la economía y aprovechar los hechos positivos que conduzcan a lograr el mayor beneficio para los inversionistas, así viendo a la empresa como un negocio creciente y solvente.

Las leyes existen para ser cumplidas, y las empresas deben ser conducidas por sus administradores dentro de los cánones de conducta social permitidos o tipificados por las leyes. Se considera ilegal infringir la ley con el propósito de lograr los beneficios proyectados o bien ocultar éstos para no tributar, y financiarse con la carga impositiva al no cancelar los impuestos. El uso adecuado de las leyes da a corto y largo plazo más beneficios que perjuicios, tanto a la empresa, como a la economía de Costa Rica.

Fundamental para las PYMES en Costa Rica es aprovechar todos los instrumentos e instituciones que está activando el Estado para fortalecerse y crecer. La apertura de mercados y la globalización cobrará a las economías dependientes y débiles, un costo social al desaparecer cuando la competencia de otros países desplace los productos y servicios más caros o de menor calidad.

Las políticas económicas, monetarias dictadas por el Estado deben tender a la protección y fortalecimiento de las PYMES, debido a que en Costa Rica la mayoría de empresas están en esta categoría, y a sabiendas que cuando la apertura de mercados sea mayor, nuestras empresas se verán de frente y en franca competencia con las empresas de otros países, por recibir el beneplácito del mercado nacional e internacional.

Para las tres empresas, sujeto de este estudio, es importante aprovechar la especialización de sus empleados y modificar sus estructuras organizativas, e implementar un sistema de información que les sirva de base estable y confiable para la toma de decisiones, por otra parte los administradores de las empresas deben ser conscientes de la importancia que posee el cumplimiento de las leyes tributarias en Costa Rica.

Además explorar las oportunidades que el Estado otorga por medio del Ministerio de Economía, Industria y Comercio como apoyo a las PYMES por medio de sus leyes, además de aprovechar las ventajas competitivas que otorga la política cambiaria actual, pudiendo importar a un menor costo todos los productos que ofrecen al mercado nacional.

Recomendaciones

La estructura de la organización de las tres empresas que sostienen este estudio deben ser modificadas a la estructura piramidal, y enfocar la capacidad y capacitación al personal idóneo para cada área o función realizada dentro de las empresas, así minimizando el deterioro de la experiencia y especializando los procesos productivos y administrativos.

Por otra parte el sistema de información ayudará a enfocar los esfuerzos de la organización a minimizar las desviaciones negativas que se puedan presentar a lo largo de la vida de la empresa, así como de aprovechar posibles nuevos negocios para maximizar el beneficio o rentabilidad a los inversionistas y a empleados en general de la organización, ayudando así al pleno empleo y la distribución de la renta.

La responsabilidad social corporativa, como se llama en el sector empresarial a la frase "Tenemos que pagar los impuestos que nos toca pagar" es importante para toda empresa y empresario, más que al estado o gobierno, debido a que con éstos el Estado ayudará en el mejoramiento de las obras de infraestructura necesarias para realizar el comercio interno y en el exterior.

Se debe variar la idea de: "No quiero pagar al Estado, porque

no sé para que se usará el dinero” por la idea de ayudemos al bienestar social de Costa Rica, tal vez por medio de donaciones a instituciones acreditadas y otro tipo de instrumentos que el Estado ha dispuesto como correctos y legales, que sirven como créditos fiscales.

Finalmente, el aprovechamiento de las políticas monetarias que está aplicando el Banco Central en estos meses es de vital importancia para las PYMES, y en especial para las tres empresas, instrumento de investigación, para mejorar los márgenes de contribución de los artículos importados y a su vez trasladar parte de los beneficios a sus estimables clientes. Es importante recalcar en este apartado que el sistema de información es crucial al determinar y valorar la toma de decisiones de la gestión administrativa en estos tiempos de cambio a los que estamos enfrentados.