

TITULO: DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN COOLÍDERES.

Autores:

GLADYS YANETH MARIÑO BECERRA: Administradora de Empresas, Especialista en Finanzas, Magíster en Administración, Directora Grupo de Investigación Finanzas Empresariales, Coordinadora Grupo de Investigación IDEAS. e-mail gladys.marino@uptc.edu.co

NATALIA ANDREA FONSECA PERICO: Auxiliar de Investigación Grupo de Investigación Finanzas Empresariales. Estudiante Administración de Empresas noveno semestre. E-mail nataliafon1@hotmail.com

RESUMEN:

Este artículo trata sobre la implementación de un modelo de administración financiera en la empresa experimental Coolíderes como didáctica en la enseñanza de la Administración a través del Laboratorio de Empresa. Se fundamenta teóricamente en el proceso administrativo necesario para el manejo del área financiera.

El Laboratorio de Empresa es un espacio académico donde se posibilita la interacción de la teoría con la práctica o la experimentación en temas administrativos y empresariales a través de la observación e intervención en la dinámica de la empresa Coolíderes.

Coolíderes presenta la misma problemática que acontece en la gran mayoría de Mipymes, principalmente en el manejo del área financiera, donde no se percibe la magnitud de la importancia de una adecuada información financiera para la toma de decisiones a nivel empresarial, por esto esta investigación pretende planear una solución sobre la forma como una micro o pequeña empresa puede manejar sus finanzas sin recurrir a especialistas externos que no está en capacidad de asumir. El resultado final de la investigación contempla, desde la planeación financiera, la organización financiera, el control financiero de lo planeado con su respectiva retroalimentación y su dirección que está presente en todos y cada uno de los pasos administrativos, para que este modelo mejorado pueda servir posteriormente como modelo para todas la microempresas de la región.

Dentro de los principales resultados obtenidos se encuentra la implementación del proceso manual de la contabilidad, diseño de software para el control de inventarios y uso de herramientas financieras para toma de decisiones.

PALABRAS CLAVE:

Coolíderes, Empresa Experimental, Laboratorio de Empresa, Mecanismo de Experimentación, Conocimiento e Implementación.

ABSTRACT:

This article is about of the implementation of a model of financial administration in the experimental company calls Coolíderes like didactics in the teaching of the Administration through the Laboratory of Company. It is based theoretically in the administrative process necessary for the handling of the financial area.

The Laboratory of Company is an academic space where the interaction of the theory is facilitated with the practice or the experimentation in administrative and managerial topics through the observation and intervention in the dynamics of the company Coolíderes.

Coolíderes presents the same problem that happens in the majority of Mipymes, mainly in the handling of the financial area, where the magnitude of the importance of a financial appropriate information is not perceived for the taking of decisions at managerial level, for this reason this investigation seeks to plan a solution on the form like a micro or small company can manage its finances without appealing external specialists that not this in capacity of assuming. The final result of the investigation contemplates, from the financial plan-ahead, the financial organization, the financial control of that plan-ahead with its respective feedback and its direction that it is present in all and each one of the administrative steps, so that this improved model can serve later on like I model for all the mipymes of the region.

Inside the obtained main results it's the implementation of the manual process of the accounting, software design for the control of inventories and use of financial tools for taking of decisions.

KEY WORDS:

Coolíderes, Experimental Company, Laboratory of Company, Experimentation mechanism, Knowledge, Implementation.

INTRODUCCION

Este artículo presenta el adelanto investigativo desarrollado por el semillero de investigación en Finanzas Empresariales en conjunto con el semillero Laboratorio de Empresa, el proceso se fundamenta en la importancia de las mipymes en Colombia y especialmente en el departamento de Boyacá, siendo a nivel nacional el 94% de los negocios representando el 95% de los empleos y el 74% de la producción nacional y en el departamento de Boyacá el 90% de las empresas totales de la región (<http://www.presidencia.gov.co/planacio/cap3>) . Dentro del análisis investigativo se encuentra que uno de los principales problemas es que dichas empresas se caracterizan por tener una nómina reducida, lo cual, entre otros aspectos, impide la vinculación de especialistas en contabilidad y finanzas, que se encarguen estrictamente del área financiera y su orientación hacia el cumplimiento de los objetivos organizacionales; es decir personal encargado de la Administración Financiera. Esta circunstancia debilita el proceso de toma de decisiones, el crecimiento y desarrollo empresarial, ya que de esta se desprenden actividades como el análisis financiero, la planeación financiera, el estudio de efectivo y manejo de flujo de efectivo. La administración financiera se apoya en una herramienta indispensable que es la contabilidad, por tanto académicamente y desde la perspectiva del conocimiento se hace prioritario comprender su proceso pues en esta medida se tomaran decisiones más acertadas.

En este sentido, con la expectativa de profundizar en el tema y gracias a que la escuela de Administración de Empresas de la UPTC cuenta con el Laboratorio de Empresa que se sustenta investigativamente en la dinámica de su empresa experimental COOLÍDERES, conformada por los estudiantes de Administración de Empresas, se planteo como propósito de esta investigación realizar la implementación de un modelo de administración financiera para esta microempresa, de tal forma que dentro del proceso se puedan evidenciar hallazgos que permitan concretar las causas por las cuales se dificulta el manejo financiero en empresas de pequeña escala y plantear soluciones pertinentes, que de paso coadyuven como didáctica en el proceso de formación de profesionales idóneos. A la fecha se ha avanzado en su primera fase que es la implementación de la contabilidad manual.

En el artículo se presenta la metodología utilizada, se plantea el laboratorio de empresa como mecanismo de experimentación, se muestran algunos fundamentos conceptuales sobre el proceso administrativo en la función financiera y se presentan algunos resultados parciales.

METODOLOGIA

El enfoque de la investigación es de carácter cualitativo teniendo en cuenta que se pretende partir de un caso, como es la situación actual del manejo financiero de Coolideres, la aplicación de un modelo teórico para evaluar su efectividad y proponer su aplicación en el laboratorio de empresa. El método de Investigación es inductivo ya que el enfoque cualitativo parte de una situación particular, en este caso, relacionado con la percepción, teoría y manejo financiero en Coolideres, para definir conceptos o situaciones que se van a generalizar para definir un modelo de Administración Financiera para Coolíderes. El tipo de Investigación es explicativo, teniendo en cuenta que a partir de la descripción de la aplicación de un modelo de administración financiera se expondrá la manera más adecuada de aplicarlo en Coolíderes. En cuanto al diseño de la Investigación, la información se recolecta a través de la observación y la aplicación del modelo teórico de administración financiera en Coolideres. Es etnográfico teniendo en cuenta que lo que se pretende es sumergirse en el ámbito de la cultura empresarial con el fin de detectar los diferentes aspectos relacionados con la administración financiera.

Las fuentes de Información son primarias a través de los documentos y soportes resultante de la aplicación del modelo de administración financiera, entre los cuales están los soportes de contabilidad, los libros contables, estados financieros, lineamientos estratégicos e informes financieros; y como fuentes secundarias, información histórica tomada de los libros contables, estadísticas, trabajos de grado y estudios realizados en el laboratorio de empresa e investigaciones del grupo de investigación Finanzas Empresariales en el proyecto Tendencias del Manejo Financiero de las Mipymes en Boyacá.

1. EL LABORATORIO DE EMPRESA COMO MECANISMO DE EXPERIMENTACION

La Escuela de Administración de Empresas de la UPTC, es el único programa universitario que cuenta con Laboratorio de Empresa, fundamentado en su empresa experimental COOLIDERES, el cual es un espacio practico-académico

creado con el objetivo de dar la posibilidad a los estudiantes de llevar sus conocimientos teóricos a la práctica.

El laboratorio de empresa es un nivel académico de la practica integral, estructurado con la empresa experimental Coolíderes, su uso didáctico experimental de varias teorías administrativas y ambiente de investigación formativa e investigación científica, se convierte en el aula extramural, currículo oculto y aula itinerante del proceso enseñanza-aprendizaje de los estudiantes.

El laboratorio de empresa genera un ambiente académico que permite a estudiantes y profesores desde el primero hasta el último semestre de formación profesional, tener acceso a un conocimiento real de manera integral, transcurricular, e interdisciplinario en temas administrativos y empresariales.

A los estudiantes socios en particular, les permite acceder a un escenario real, que no fracciona el conocimiento. Expone en un contexto particular experimentos, experiencias y se vive algo de la teoría de las asignaturas, mediante la planta física, material administrativo y personal, recursos básicos de cada área que debe conocer el administrador profesional.

El grupo de investigación laboratorio de empresa cuenta con el reconocimiento de la dirección de investigaciones de la UPTC y como grupo interdisciplinario para el desarrollo de proyectos de investigación, está conformado por profesores y estudiantes con un interés común, el uso del laboratorio de empresa como recurso didáctico experimental y extramural.

Para materializar el laboratorio de empresa se creó la empresa experimental Coolíderes, la cual es una microempresa, que cumple con los requisitos de esta clase de organizaciones, siendo cooperativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado y regida por estatutos creados por la misma entidad; Coolíderes se conformó desde el año 1993, se estructuró en 1994 como grupo pre-cooperativo y fue reconocida legalmente como cooperativa el 2 de agosto de 1996; creada con la idea de la escuela de Administración de Empresas de la UPTC de promover el trabajo asociativo, el laboratorio de empresa y la unificación de la teoría con la práctica en función del aprendizaje, involucrando la participación de estudiantes y docentes en calidad de asesores. Coolíderes es parte del laboratorio de empresa, pues es la empresa experimental que provee de información a dicho laboratorio.

Coolíderes como cooperativa de estudiantes cuenta con una misión y una visión, las cuales son:

-Misión: la misión de Coolíderes Ltda. Es colaborar con la escuela de administración de empresas y estudiantes de temas administrativo. Los estudiantes de administración de empresas como socios de una empresa real, hacen laboratorio de empresa, experimentando con la empresa experimental, exponen ideas y presentan proyectos con comprensión teórico-práctico, responsabilidad social y sensatez económica. Coolíderes Ltda. Como empresa experimental real, también presta el servicio de práctica empresarial de final de carrera para que todos los estudiantes puedan así, demostrar la totalidad de sus conocimientos aprendidos durante su formación administrativa.

-Visión: estar en la vanguardia mundial en la experimentación y aplicación de las teorías en las asignaturas de administración, ser miembro activo de la sociedad académica virtual Lab-star, estar inscrito en la misma, continuar en observación permanente a través del currículo, comparando los resultados en el tiempo y analizando las incompatibilidades y coincidencias de la ciencia administrativa en el contexto del laboratorio de empresa y el medio. Los diferentes aciertos permitirán validar o re contextualizar las teorías administrativas, generando reflexiones reveladoras.

Dentro de las actividades económicas realizadas por Coolíderes se encuentra la administración de la cafetería de estudiantes, Estar de la U, ubicada en la sede principal de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, la fabricación de productos perecederos para el Estar de la U y prestar el servicio de apoyo logístico en eventos realizados por la universidad, especialmente la semana del administrador.

El direccionamiento en Coolíderes adolece por falta de un modelo financiero que permita especificar o puntualizar estrategias, tanto contables como financieras, esta situación se agudiza ya que como empresa experimental propiedad de los estudiantes de administración de empresas, se da rotación de personal semestral o anualmente según sea el cargo, quedando la dirección financiera a libre albedrío y la información financiera presentando debilidades.

Dentro de este contexto y producto de investigaciones de los grupos de Finanzas Empresariales y el Laboratorio de Empresa se ha encontrado que el llevar la contabilidad de una micro y pequeña empresa es una de las competencias propias del Administrador de Empresas, para que desempeñe una labor integral en la toma de decisiones frente a la realidad empresarial del entorno; evitando así el problema que se presenta actualmente en las mipymes, con la no contratación de especialistas dado sus escasos recursos.

2. PROCESO ADMINISTRATIVO EN LA FUNCION FINANCIERA EMPRESARIAL

El planteamiento teórico de la investigación se fundamenta en priorizar la importancia de la aplicación del proceso administrativo dentro del área financiera de una empresa. La administración financiera comprende aspectos como la planeación, organización, dirección y control, todos y cada uno enfocados hacia las finanzas y según Weston (1984) al ser las finanzas una función empresarial debe llevar a cabo un proceso administrativo que permita desarrollar un manejo de los recursos en forma eficiente. La administración financiera se refiere a la adquisición, el financiamiento y administración de activos de una empresa, pero también se puede definir por las responsabilidades que tienen cada uno de los involucrados en esta área administrativa.

Para esclarecer la situación, el modelo de administración financiera será una recopilación resumida de las teorías acerca de administración y gerencia financiera; en primera instancia en todo proceso administrativo de la función financiera, se organiza el área y según Weston (1984) la organización consiste en la identificación y clasificación de las actividades requeridas, propendiendo así con el cumplimiento de los objetivos tanto a nivel empresarial como a nivel del área financiera, y hay que tener en cuenta que es clave definir un organigrama pues este varía dependiendo del tamaño de la empresa.

Seguidamente se realiza la planeación del área financiera y para Ortiz (2003), en esta se denota la importancia de la contabilidad y su análisis ya que la planeación se establece en la recolección y procesamiento de la información tanto externa como interna; para hacer planeación estratégica en el área financiera Alberto Ortiz Gómez propone los siguientes pasos: Diseño e implementación de sistemas de información gerencial, el diagnóstico estratégico interno y externo, la formulación del plan estratégico global, la formulación de los planes estratégicos y tácticos de los programas a nivel funcional y por último la prospección y evaluación financiera de los planes.

El diagnóstico estratégico interno y externo se hace con base en el análisis financiero o lectura e interpretación de estados financieros y el uso de interpretación de razones financieras.

La lectura e interpretación de los estados financieros es la habilidad básica sobre la cual se desarrolla el análisis financiero, dicha lectura debe ser sistemática y rigurosa para que nos muestre la evolución que ha tenido la empresa durante un periodo de tiempo dado, la lectura cualitativa tiene como objetivo primordial someter a una prueba de consistencia la información obtenida directamente de los estados financieros para reclasificar y reagrupar la información consignada en los estados financieros después se mira el valor porcentual de cada cuenta de un total, esto es análisis vertical, en el caso del balance general se trata de comparar el activo corriente, activo fijo, activo diferido y otros activos contra el total del activo, esto con el fin de concluir en que está centrando los esfuerzos la empresa así mismo se hace con la parte de financiación de la misma; para conocer la evolución y los cambios de las cuentas de un periodo a otro, se hace análisis horizontal para determinar donde tuvo mayores cambios la empresa.

El uso e interpretación de razones financieras se hace a partir de cocientes en tres cifras tomadas directamente de los estados financieros partiendo de números que ha manera de índices comparativos permiten rastrear aspectos considerados como claves desde el punto de vista financiero; las razones financieras se clasifican en:

1. Razones de liquidez: las cuales buscan medir la capacidad para cumplir con las obligaciones exigibles en el corto plazo, así como la calidad de los activos y pasivos de corto plazo dentro de este se encuentra:
 - a. Índices de liquidez: da respuesta a la pregunta ¿Cuál es la capacidad de la empresa para responder por sus obligaciones exigibles en el corto plazo? Es igual a activo corriente / pasivo corriente
 - b. Prueba ácida: es parecida a la anterior solo que se descuentan los inventarios es decir castiga la situación de liquidez de la empresa y pregunta cuál sería bajo un escenario negativo, la capacidad de pago de dicha empresa frente a sus acreedores corrientes. Es igual $(\text{activo corriente} - \text{inventarios}) / \text{pasivo corriente}$
 - c. Capital de trabajo neto: se calcula restando de los activos corrientes los pasivos respectivos y su nivel optimo resulta un objetivo justificable en virtud del costo de oportunidad de mantener recursos no directamente productivos en forma de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.
2. Razones de actividad: permiten indicar la eficiencia interna de la empresa en la utilización de sus activos:

- a. Rotación de activos fijos: cuantifica la eficiencia del activo y el número de veces que estos rotan en el periodo respecto de las ventas. Igual a $\text{ventas} / \text{activos totales}$
- 3. Razones de rentabilidad: permiten calcular la efectividad y eficiencia de la empresa a partir de los rendimientos financieros generados.
 - a. Margen bruto de utilidad: establece el porcentaje de las ventas que excede el costo de producción de los bienes vendidos. $\text{Mbu} = \text{utilidad bruta} / \text{ventas}$
 - b. Margen de utilidad operacional: relaciona los ingresos por ventas con la utilidad operacional por tanto no solo mide la eficiencia de la empresa en los procesos productivos sino que involucra la eficiencia administrativa y comercial al estar deducidos los gastos operacionales. $\text{muo} = \text{utilidad operacional} / \text{ventas}$.
 - c. Margen de utilidad neta: esta incorpora al análisis la dimensión no operacional de la empresa, muestra los resultados finales de la gestión de la organización en todas las áreas de actividad operacional y no operacional. $\text{Mun} = \text{utilidad neta} / \text{ventas}$
 - d. Rendimiento de los activos: esta razón permite encontrar el retorno contable por periodo por peso invertido en activos y es igual a $\text{utilidad neta} / \text{activos}$
 - e. Rendimiento del capital: establece el rendimiento de los recursos de financiación a largo plazo que dispone una empresa es igual a $\text{utilidad neta} / \text{en pasivo a largo plazo} + \text{patrimonio}$
 - f. Rendimiento sobre el patrimonio: mide el rendimiento de los recursos propios de la empresa es igual a $\text{utilidad} / \text{patrimonio}$
- 4. Razones de endeudamiento: permiten evaluar el nivel de endeudamiento de la empresa.
 - a. Nivel de endeudamiento: este indicador establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa. $\text{Total pasivo} / \text{total activo}$
 - b. Endeudamiento financiero: establece el porcentaje que representa las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas de un periodo. $\text{Obligaciones financieras} / \text{ventas netas}$
 - c. Impacto de la carga financiera: indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas del mismo periodo. $\text{Gastos financieros} / \text{ventas}$
 - d. Cobertura de interés establece una relación entre la utilidad

operacional de la empresa y sus gastos financieros los cuales están a su vez en relación directa con el nivel de endeudamiento. Igual a utilidad operacional / intereses pagado

- e. Concentración del endeudamiento en el corto plazo: establece que porcentaje del total de pasivos tiene vencimiento corriente igual a pasivo corriente / pasivo total

Indicadores de leverage: compara el financiamiento originario de terceros en los recursos de los accionistas de la empresa con el fin de establecer cuál de las dos partes está corriendo más riesgo leverage total igual a pasivo total / patrimonio.

Por otro lado la Prospección y evaluación financiera de los planes: la prospección es la labor relacionada con el costo y la presupuestación mientras que la evaluación financiera es la comparación de beneficiosa versus perjuicios mediante la aplicación de indicadores financieros a los programas y planes; es aquí donde la gerencia financiera debe demostrar su posición contable y económica que será aplicada en el análisis de proyectos, en la preparación de presupuestos, elaboración de flujos y fondos y programación de créditos financieros.

Weston (1984) percibe el control financiero como el proceso que mide el rendimiento de lo presupuestado a través de determinadas normas, de las cuales hay varias para el área financiera: El sistema DuPont: el cual conjunta las razones de actividad y margen de utilidad sobre las ventas mostrando la interacción de estos dos y determinando la rentabilidad de los activos. La inversión en inventarios: este sirve para asegurar la actividad productiva y comercial. Los presupuestos: es necesario compararlos con la ejecución para detectar áreas donde ocurren desviaciones, conocer las causas y aplicar correctivos. Los proyectos de inversión: aquí el control presupuestal actúa sobre el aspecto monetario; puesto que correlaciona los desembolsos con las variables del tiempo y los coeficientes que miden el avance del proyecto y la tesorería: es una forma de control puesto que constantemente revisa el estado de disponibilidades y de demanda de fondos monetarios con la mira puesta en los faltantes, siendo necesaria su comparación con la ejecución para detectar áreas donde ocurren desviaciones, conocer las causas y aplicar correctivos. Los proyectos de inversión y por último la tesorería: es una forma de control puesto que constantemente revisa el estado de disponibilidades y de demanda de fondos monetarios con la mira puesta en los faltantes.

Y por último en mencionar, se encuentra la dirección financiera, esencial en el modelo de administración financiera desde la organización del área, pues según Van Horne (1999) abarca la toma de decisiones, la ejecución y la coordinación de

las actividades así como de la formulación de planes de inversión y financiamiento, que conlleven a la empresa hacia su expansión y crecimiento.

De esta manera y como proceso de aprendizaje y desarrollo profesional y empresarial, la presente investigación propugna por el mejoramiento gradual y continuo de las falencias causadas en Coolíderes por la falta de un modelo financiero. Con el diseño e implementación de un modelo de administración financiera en Coolíderes se espera mejorar los procedimientos financieros y el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento o generación de valor para los cooperantes. Al realizar un estudio financiero detallado se tendrán mayores y mejores opciones en el proceso de la toma de decisiones ayudando a mejorar los resultados como empresa y como modelo del laboratorio de empresa. La aplicación estricta de la teoría financiera en una empresa real, permitirá contrastar de forma sistemática su pertinencia en una microempresa, de tal manera que se posibilite el diseño de un modelo particular para este tipo de empresas.

Para el caso específico de la empresa experimental Coolíderes, el diseño metodológico específico se ciñe a la teoría recopilada y su implementación, con los siguientes pasos:

- Definir y diseñar la planeación estratégica del área financiera: Al ser el primer paso administrativo y parte del modelo de administración financiera, se realizara la presupuestación de Coolíderes, en el ámbito de los costos, los gastos y las inversiones, observando al mismo tiempo la teoría de planeación financiera y teniendo en cuenta aspectos como rentabilidad, actividad, financiamiento, liquidez e inversión, se crearan ideales o planeamientos, como lo son la misión del área financiera, las estrategias, los objetivos y las políticas.
- Definir, diseñar e implementar los aspectos organizacionales del área financiera, que respondan a los requerimientos de Colíderes: Al ser el segundo paso administrativo y parte del modelo de administración financiera, se diseñara el organigrama del área, en conjunto con el organigrama general de Coolíderes, delimitando las funciones de cada uno de los cargos pertenecientes al área, observando tanto las funciones actuales que se están cumpliendo en Coolíderes como la teoría organizacional, además se creara un manual o modelo de procedimientos financieros para Coolíderes para cada uno de los cargos que intervienen en el desarrollo financiero en Coolíderes, observando las funciones de cada cargo, la teoría financiera y su aplicación

práctica y así dar solución a la problemática que se presenta en Coolíderes a causa de la rotación semestral o anual según el cargo en esta organización.

- Definir diseñar e implementar los mecanismos de control en el área financiera: Los mecanismos de control se diseñaran a partir de la contabilidad, es así como se implementara el proceso contable de forma manual en Coolideres para su uso en el laboratorio de empresa y control de la empresa experimental; presentando la ventaja de permitir tener evidencias de forma concreta del proceso contable para el desarrollo del laboratorio de empresa en donde participan estudiantes de diferentes asignaturas del programa de administración de empresas e ingeniería de sistemas, por lo que se convierte en el mecanismo idóneo para una mejor comprensión y análisis; este control se realizara mediante la observación y clasificación de la información suministrada por Coolíderes, como los soportes y comprobantes, para ser registrada con la ayuda de los estudiantes que participan en el semillero de investigación de finanzas empresariales.

Otro mecanismo de control es el análisis de la contabilidad por medio de técnicas e instrumentos financieros, para su posterior uso en la toma de decisiones de Coolíderes, después de dos (2) meses de la implantación de la contabilidad manual del laboratorio de empresa y el control de la contabilidad sistematizada, se observara los datos e información de los balances y resultados contables, para su posterior análisis por medio de indicadores.

Más adelante se observara el análisis de la contabilidad, para realizar un control de la planeación propuesta y mejorarla enfocada exclusivamente a la actividad y estructura específica de Coolíderes evaluando los objetivos, políticas y estrategias financieras para las actividades de inversión, financiación y operación de Coolíderes.

- Realizar una propuesta de aplicación del modelo de administración financiera en el laboratorio de empresa: Por último se propondrá una forma de aplicar en el laboratorio de empresa, el modelo implementado esto se hará después de culminada la aplicación del modelo de administración financiera en Coolíderes y mediante la observación constante del proceso de implementación, se realizara una propuesta de y para estudiantes con el fin que el laboratorio de empresas se fortalezca al mismo tiempo con el desarrollo curricular. En esta etapa es donde se ve reflejado el aporte a la comunidad académica, ya que se contribuye a la didáctica experimental y el ambiente académico de investigación en el laboratorio de empresa.

3. RESULTADOS PARCIALES

3.1 Implementación Contabilidad Manual:

Para el desarrollo de esta actividad se realizaron las siguientes acciones:

Definición del Plan de Cuentas: Se realizó una depuración de las cuentas activas con base en el plan único de cuentas para empresas solidarias. Se ajustó su dinámica de acuerdo a las necesidades particulares de la empresa, así mismo se definieron políticas y estrategias de manejo según la pertinencia.

Hallazgos: El paquete contable tenía el plan único de cuentas general o maestro para cooperativas y se presentaban problemas como el uso de diferentes cuentas para un único fin. Después de la iniciación de actividades en el Estar de U, se detectó que hacían falta unas cuentas, indispensables para el manejo y entendimiento contable, estas cuentas fueron añadidas en el plan único de cuentas para Coolíderes. Se encontraron casos como las actividades no operacionales de Coolíderes, las cuales no tenían especificación en el Plan de Cuentas Maestro y se debieron manejar en otros conceptos; pero de manera general las cuentas que contengan “otros”, “diversos” o “varios” se trataron de eliminar, pues solo causaban incógnitas para el futuro y para el esclarecimiento de las operaciones.

Levantamiento del Balance Inicial: Con base en el plan de cuentas definido se determinaron los saldos reales a 30 de junio de 2009, con la ayuda del contador y del revisor fiscal, tomando datos reales de cada una de las cuentas con el fin de depurar los datos erróneos con los que contaba Coolíderes.

Se tomaron saldos reales, es decir lo que realmente había en caja, bancos, lo que realmente se debía, el capital social activo, se inactivaron los proveedores que ya no eran parte de Coolíderes; con estos datos verdaderos se realizaron los balances, como el balance general y el estado de resultados, para esto se debió realizar un comprobante de cierre a 30 de junio de 2009.

Hallazgos:

- Según estatutos, los estudiantes asociados a la cooperativa de estudiantes Coolíderes, solo tendrán esta calidad de asociados dos años después de graduados, para que puedan retirar su aportes; de no ser retirados estos

pasaran a ser parte de Coolíderes, es así como se seleccionaron y clasificaron los asociados en socios activos y socios inactivos; y se obtuvieron resultados así: socios activos \$946.703 y socios inactivos \$3.450.380, este último saldo pasó a ser un ingreso no operacional de Coolíderes, pues ya no pertenece a el capital social.

- Teniendo en cuenta que anteriormente se tenían activos fijos, pero estos no estaban discriminados, es decir solo estaba el total de los activos fijos y no se tenía claridad de cuales eran estos activos fijos; se realizó un inventario completo de los activos fijos para aclarar y discriminar estas cuentas.
- Inventarios es una de las falencias más grandes que asumía Coolíderes, ya que al manejar en el sistema una contabilidad permanente, se hace necesario su control y suministro de información permanentemente; este problema se presentaba con mayor agudeza en los productos elaborados o producidos en Coolíderes, pero para esto se diseñaron las notas de producción, en las cuales cada vez que se produce un determinado producto sea cargado en el sistema a través de esta nota de producción, descargando al mismo tiempo los inventarios de materia prima, que anteriormente no habían sido descargados.

Identificación y apertura de libros y soportes de Contabilidad: se realizó un análisis de que libros y soportes indispensables para el manejo de la empresa, así mismo se determinó un documento que describe el uso de los mismos. Realizando una compilación de los soportes usados en Coolíderes, sus usos, su dinámica y su formato.

Hallazgos: Se encontró que algunos de los soportes no eran usados de la forma más adecuada, pues eran incoherentes sus movimientos y otros soportes eran usados sin un fin específico. Después de la iniciación de actividades, el 3 de agosto del 2009; se encontraron falencias en los soportes contables:

- Los comprobantes de compras de determinados productos como los cigarrillos en los que se debe contabilizar el impuesto al consumo, no se estaba haciendo y por ende el costo y el IVA descontable estaban mal hallados.
- En los comprobantes de egreso, no se estaban contabilizando el IVA descontable, que podría servir para reducir la declaración de IVA bimensual.
- Los soportes de compra entregados por los proveedores del régimen simplificado, no cumplen con la normatividad, es por ello que Coolíderes debió implementar soportes de compra.

Implementación del proceso de contabilidad manual: A partir del 3 de agosto de 2009, fecha en la que reinicio actividad económica Coolíderes, se dio inicio al proceso de la contabilidad manual.

Hallazgos: Durante el desarrollo de esta implementación de la contabilidad manual, se han encontrado problemas causados por el desconocimiento de las bases contables y aspectos relacionados con tributación; aunque la contabilidad manual es un proceso que adelanta en el Laboratorio de empresa desde sus inicios, su información no era completa y su realización no era permanente.

3.2 Proceso de control y auditoria: los resultados de la contabilidad manual se contrastaron con la contabilidad sistematizada que lleva la empresa.

Hallazgos: La comparación de los resultados en la contabilidad manual Vs la sistematizada, se encontraron falencias en el control de los inventarios, ya que se clasificaron los productos por marca y sabor su control se hizo mas complicado.

3.3 Elaboración presupuesto 2010: con base en datos históricos y en la dinámica del negocio se planteo el presupuesto para el año 2010

Hallazgo:

- No existe la plataforma estratégica que permita orientar de una manera adecuada la planeación financiera.
- No existía una política clara de asignación de costos, dada la fluctuación de las ventas.
- No hay fiabilidad en algunos datos históricos ya que no se ejercía control en la contabilidad sistematizada y su manejo.

3.4 Calculo del punto de equilibrio: De acuerdo con la información obtenida se calculo el punto de equilibrio como base para toma de decisiones con respecto a las operaciones de la empresa.

Hallazgos: No existe claridad en la política de distribución de costos y su respectiva clasificación.

3.5 Diseño de software: esta en proceso de diseño un software de manejo de inventarios para las micro y pequeñas empresas que les permita manejar y controlar las variables de costo, precio, cantidades, utilidad bruta con miras a conocer y controlar los inventarios y el margen de intermediación en tiempo real.

Coolíderes al manejar una herramienta de sistemas de información tan útil, como lo es un paquete contable llamado Syscafe, debe acoplarse a su manejo y presentar resultados eficaces, y aunque su manejo anteriormente era insuficiente, ya sea por la falta de capacitación acerca del uso del sistema o de la ignorancia acerca de los temas contable; esta situación ha mejorado notablemente por medio de capacitaciones del sistema contable y la mejora en el manejo operativo-contable, ya que los datos de la contabilidad manual, al ser un mecanismo de control para Coolíderes debe ser igualmente un mecanismo de mejora continua y global en todos los aspectos organizacionales y operacionales, bien sean del sistema o de la contabilidad manual.

Pero por otro lado los resultados esperados son la realización del análisis y estudio financiero de Coolíderes, para la obtención de estrategias, objetivos y políticas financieras que se propongan para las actividades de inversión, financiación y operación de Coolíderes,

Entre otros resultados se realizara un manual de procedimientos financieros con destino a Coolíderes para que pueda servir de base en un posterior uso como modelo aplicable a las microempresas como respuesta a la validez del modelo implementado en Coolíderes.

BIBLIOGRAFIA

LERMA, Héctor Daniel. Metodología de la investigación: propuesta, anteproyecto y proyecto. 3ª ed. Bogotá: Ecoe ediciones, 2004. 165 p.

ANZOLA Rojas Servulo. Curso básico de administración de empresas. Editorial Mac-grawhill

FRED, J. Weston, Eugen Bighhan. Fundamentos de administración financiera, México: Interamericana, 1984.

GITMAN, Lawrence J. Fundamentos de administración financiera, 3 ed. México: Haria, 1986.

JAMES Van Horne. Fundamentos de administración financiera. Undécima edición. México: Pearson education 1999

LEON Garcia Oscar. Administración financiera, fundamentos y aplicaciones 3 ed. Cali: Prensa moderna impresores S.A. 1999

Medina Sandoval, Inelia. 2008. Propuesta de modelo de gerencia financiera para las microempresas del departamento de Boyacá, provincia centro. Trabajo de grado de Administración de Empresas. Universidad pedagógica y tecnológica de Colombia, facultad de ciencias económicas y administrativas.

Mora Rodríguez, Rusbell Fabián. 2008. Organización del laboratorio de empresa como soporte de la experimentación académica en el área contable y financiera. Trabajo de grado de Administración de Empresas. Universidad pedagógica y tecnológica de Colombia, facultad de ciencias económicas y administrativas.