

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el mundo, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) han venido evolucionando, tanto que su determinación se ve influenciada bien sea por su patrimonio, ingresos así como egresos cada año, capital humano con el que cuenta, capacidad de producción, así como otros factores. Este tipo de empresas, han sido las responsables en gran parte de impulsar la economía en países que se encuentran en vías de desarrollo, por su generación de empleo así como productos y servicios ofrecidos. Fundes Venezuela (2005), afirma que en ese país, las pequeñas empresas están conformadas de 5 a 20 trabajadores, las medianas de 21 a 100 mientras que las grandes más de 100.

En latinoamérica, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituyen una fuente de empleo de suma importancia, además que éstas han sido las responsables de impulsar la economía a pesar de la crisis financiera que arropa a este continente. De este modo, las (PYMES) son definidas por Dolan

(2004), como un simple establecimiento en el que una persona o un número muy pequeño de individuos producen un bien o prestan un servicio.

Según el autor, este tipo de organizaciones por lo general, tiene más de 10 empleados y menos de 500, por lo que su universo queda delimitado. Estas, generan más del 75% de los empleos, y se puede decir que son la base tanto de la industria como del comercio en América Latina. Es por ello, la importancia de dichas empresas para el país y para el mundo, ya que son el desarrollo económico de los mismos.

En Venezuela, según la revista Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales (Cicag), Vol 10 N° 1, (2013) las PYMES han venido extendiéndose, por lo que aproximadamente representan más del 50% del total de las empresas del país, esto en parte gracias a la industria petrolera, ya que el gobierno es uno de los principales beneficiados con la compra y consumo en este tipo de empresas. Sin embargo, dichas empresas son las que se han visto más afectadas, por una serie de problemáticas de índole político, administrativo así como financieros, lo cual les dificulta progresar. En los últimos años, han cerrado más de 5.000 empresas de este tipo cifras de Conindustria – Coninceel, (25 de Julio de 2012), lo que representa una disminución que requiere suma atención.

En el mismo orden de ideas, este sector productivo venezolano, se encuentra afectado por las decisiones del gobierno en materia de control de precios; ley de los trabajadores y trabajadoras; control cambiario; así como el

aumento del salario mínimo; la inamovilidad laboral; aumento de la unidad tributaria e inflación; afectándolo financieramente y productivamente. Asimismo, el desafío de las PYMES es mayor, ya que es notorio que varias empresas grandes han sido expropiadas, como lo son: Industrias Diana C.A., Fextun S.A., Café Madrid, Parmalat Venezuela C.A., Arroz Cargill de Venezuela, Fama de América y Agropatria entre otras, por lo que la responsabilidad productiva recae en gran parte sobre este sector empresarial.

En referencia a lo anterior, las PYMES del municipio Maracaibo, específicamente en el sector de las telecomunicaciones, han perdido posición en el mercado por presentar problemas de orden financiero. El periódico, El Universal en su edición del día miércoles (06 de julio, 2011) indica que entre estas se encuentran: NCTV, Atel TV, Zuvisión, Tele N, Urbe TV entre otras. Según la revista Veneconomía (2012), la dificultad para obtener fuentes de financiamiento, es una de las principales causas, así como la inversión en investigación y desarrollo.

Es por ello, que este sector se ve obligado a llevar un ahorro de tipo informal, ya que sus costos son insostenibles. De este modo, Méndez y Aguado (2006), afirman que la planificación financiera es la cuantificación en términos monetarios de la planificación general de la empresa. Es por ello, que dicha planeación es de suma importancia y de esta dependerá el buen funcionamiento de la empresa, tanto que la misma va de la mano de los planes estratégicos y operativos.

Relacionado con lo anterior, Lusthaus, Adrien, Anderson y Carden (2003), indican que la planificación financiera, es una herramienta que le permite a la organización pronosticar sus futuros réditos de operación y gastos, así como los requisitos tanto de activo fijo como de capital. De igual modo, los autores señalan que esta debe tomar en cuenta los requerimientos financieros de la organización tanto a corto como a largo plazo. Es por ello, la necesidad que tienen las organizaciones de una correcta planeación estratégica y operativa.

Asimismo, se debe señalar que en las PYMES, el control de precios también afecta en cierta manera, en vista de que las grandes organizaciones son quienes establecen los precios, por lo que las pequeñas y medianas empresas, deben amoldar sus costos a los precios del mercado en general haciendo que su margen de ganancia sea inferior, provocando poca rentabilidad, lo que hace insostenible su funcionamiento tanto a nivel operativo como financiero.

La revista de Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales (Cicag) Vol 10 N° 1, (2013), también coincide y señala que el financiamiento es considerado como el principal problema, ya que no existen productos ni servicios financieros para las PYMES, lo que dificulta el manejo tanto económico como administrativo, puesto que muchas veces los gerentes no saben qué hacer. Añadiendo, de que como toda empresa, no escapa de los factores inflacionarios que no solo afecta a las empresas sino a la

sociedad. La revista, citando al Banco Mundial (2010), informa que menos de 10 millones de los 500 millones de personas que manejan PYMES en el mundo, tienen acceso y apoyo financiero para sus negocios; en otras palabras, apenas 2%.

Con base a todo lo antes planteado, las PYMES del sector de las telecomunicaciones, presentan dificultades financieras así como poco capital para invertir, lo que les impide mantenerse en el tiempo. Esto por tener costos insostenibles que les imposibilita ser rentables y obtener suficientes beneficios, lo que obstaculiza su correcto funcionamiento. De igual manera, este tipo de empresas tienen menor margen de ganancia por lo relativo a costos. Todo esto causado en su mayoría por la falta de financiamiento, la rigidez administrativa y factores de índole político – económico.

De continuar dicha situación, traerá como consecuencia que las PYMES en el sector telecomunicativo, sigan perdiendo posición en el mercado por presentar problemas financieros, en vista de que son difícilmente sostenibles, lo que muchas veces trae como resultado el déficit presupuestario, el cual interfiere en la planificación con la que estas cuentan y como máximo problema el quiebre de la empresa. Es por ello que surge la necesidad de esta investigación, con el fin de brindar a este sector empresarial, estrategias y herramientas que sirvan de apoyo a las empresas y a quienes la dirigen para actuar de manera efectiva financieramente.

1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

La presente investigación formula el problema a través de la siguiente interrogante:

¿Cómo es la planificación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia?

1.2. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo es la situación actual de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia?

¿Cómo es la situación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia?

¿Cuál es el tipo de planificación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia?

¿Cuáles son los lineamientos estratégicos para la optimización de la planificación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia?

2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar la planificación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) del sector telecomunicaciones en el Municipio Maracaibo del Estado Zulia.

2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Identificar la situación actual de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia.

Caracterizar la situación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia.

Describir los tipos de planificación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia.

Formular lineamientos estratégicos para la optimización de la planificación financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del Estado Zulia.

3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Este estudio, se justifica y está motivado principalmente a la construcción, amplitud e incentivo del conocimiento científico, así como el brindar recomendaciones que sirvan de apoyo a dicho sector para progresar. Es por ello, que se hace necesario justificar la investigación en varios sentidos, lo que permiten precisar, dar sentido y lógica al objeto de estudio, los cuales son presentados a continuación:

La presente investigación, permitirá revisar y contrastar los fundamentos bibliográficos utilizados, contribuyendo a la construcción así como al enriquecimiento del conocimiento científico, siendo un aporte al área gerencial. También servirá como tema, para generar reflexión y debate académico, así como marco referencial a futuros investigadores para la elaboración y correcta formación de un marco teórico relacionado con la planificación financiera.

De este modo, se justifica metodológicamente, ya que se elaborará y aplicará un instrumento de recolección de datos válido y confiable el cual servirá de apoyo a futuros investigadores relacionados con la variable. Asimismo, servirá de marco referencial a tesis que lleven a cabo estudios en el área financiera, específicamente enfocados en la planificación financiera.

Se justifica desde el punto de vista práctico, puesto que los resultados obtenidos, permitirán proponer soluciones operativas a la problemática que

presente el sector. Asimismo, la investigación aportará ideas así como recomendaciones a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector telecomunicaciones del municipio Maracaibo estado Zulia, de manera que éstas puedan realizar cambios que contribuyan al mejoramiento y funcionamiento ofrecido. También a los administradores, contadores, economistas, gerentes, profesionales, como también a la sociedad en general, puesto que estos son los que día a día conforman, levantan y toman las riendas en todo sector empresarial.

Finalmente, se justifica de manera social, ya que las PYMES son una fuente rica de empleo. Si este sector sigue perdiendo posición en el mercado y lo que es peor aún desapareciendo, habrá más desempleados, lo que disminuye la calidad de vida así como el poder adquisitivo tanto de los ciudadanos como de la sociedad en general. Es por ello, la necesidad de estudiar y brindar herramientas, lineamientos, así como estrategias que sirvan de apoyo a quienes manejan y dirigen estas empresas, con la finalidad de contribuir a su mejor funcionamiento.

4. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación se enfoca en el área de gerencia financiera, en la Maestría de Gerencia Empresarial, específicamente orientada a la planificación financiera, basado en los autores Dolan (2004), Méndez y Aguado (2006) y Lusthaus, Adrien, Anderson y Carden (2003), Vértice

Editores. (2011), Ibáñez Padilla. (2013), Kotler y Keller. (2009), Gitman (2007), Robbins, Stephen P. (2007), Brigham. (2005), Ibañes (2013), Cibrán Ferraz, Pilar, Prado Román, (2013), Gooderl (2012), Sierra (2009), Morales (2008), Fao (2007), Saldivar (2007), Gómez, Tamayo (2005), Coronado (2004), Haimne (2004), entre otros.

El tiempo de la ejecución de esta investigación, está comprendido por el periodo Mayo 2013 hasta Diciembre 2014.

Esta investigación se llevará a cabo en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector de las telecomunicaciones en el municipio Maracaibo del estado Zulia.