

INFORMACIÓN FINANCIERA EN MIPYMES DEL ORIENTE ANTIOQUEÑO (COLOMBIA)*

FINANCIAL INFORMATION IN MSMES
OF EAST ANTIOQUIA (COLOMBIA)

INFORMAÇÃO FINANCEIRA EM MPMES DE LESTE
DE ANTIOQUIA (COLÔMBIA)

INFORMATIONS FINANCIERES DANS LES MPME
DU L'EST D'ANTIOQUIA (COLOMBIE)

*ERIKA JANETH SALAZAR JIMENEZ†
CARLOS EDUARDO CASTAÑO RÍOS‡
JULIÁN ESTEBAN ZAMARRA LONDOÑO§*

RESUMEN

En el contexto local y latinoamericano, las Mipymes son consideradas un importante motor productivo y económico, llegando a representar entre 95% y 98% de la población total de las empresas de la región. El propósito de esta investigación es caracterizar las prácticas de gestión contable y

* Este artículo es derivado del proyecto de investigación "Caracterización de las prácticas de gestión contable y financiera en las Mipymes del oriente antioqueño" adscrito al Centro de Investigaciones y Consultorías, CIC, de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Antioquia.

† Contadora pública y magíster en Finanzas, de la Universidad de Antioquia; profesora, Departamento de Ciencias Contables, Universidad de Antioquia; integrante del Grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables, GICCO. Dirección: Calle 67 n° 53-108 (Medellín, Colombia). Correo electrónico: janeth.salazar@udea.edu.co

‡ Contador público y magíster en administración, de la Universidad de Antioquia; profesor, Departamento de Ciencias Contables, Universidad de Antioquia; integrante del Grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables, GICCO. Dirección: Calle 67 n° 53-108 (Medellín, Colombia). Correo electrónico: eduardo.castano@udea.edu.co

§ Contador público y magíster en administración, de la Universidad de Antioquia; especialista en Finanzas y Mercado de Capitales, de la Universidad de Medellín; profesor, Departamento de Ciencias Contables, Universidad de Antioquia; integrante del Grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables, GICCO. Dirección: Calle 67 n° 53-108 (Medellín, Colombia). Correo electrónico: julian.zamarra@udea.edu.co

Criterio Libre N.º 32
Bogotá (Colombia)
Enero-Junio
2020
pp. 303-327
ISSN 1900-0642
ISSN electrónico
2323-0886

financiera de las Mipymes del oriente antioqueño colombiano. Para ello, se tomó una muestra de 379 Mipymes de dicha región y se les aplicó un cuestionario de 42 preguntas vinculadas con el uso, el tipo de información que preparan y otras características relacionadas con estas prácticas de revelación de información financiera. Los resultados evidenciaron que la información preparada por estas empresas, en la mayoría de los casos, cumple los requisitos mínimos de presentación; sin embargo, sus características y usos no trascienden la intencionalidad de cumplimiento legal hacia un proceso real y consciente de toma de decisiones gerenciales.

PALABRAS CLAVE:

información financiera, Mipymes, prácticas de gestión financiera, toma de decisiones.

CLASIFICACIÓN JEL:

G32, M41.

ABSTRACT

In the local and Latin American context, MSMEs are considered an important productive and economic engine, and they represent between 95% and 98% of the total population of the region's companies. This research aims to characterize the accounting and financial management practices of MSMEs in eastern Antioquia, in Colombia. To do so, a sample of 379 MSMEs in this region was taken and a questionnaire of 42 questions was applied to them about the use, the type of information they prepare and other characteristics related to these financial information disclosure practices. The results obtained show that in most cases the information prepared by these companies meets the minimum presentation requirements; however, their characteristics and uses do not exceed the intention of legal compliance towards a real and conscious management decision making process.

Keywords: decision making, financial information, financial management practices, MSMEs.

JEL classification: G32, M41.

RESUMO

No contexto local e no da América Latina, as MPMES são consideradas como um importante motor produtivo e econômico, e chegam a representar entre 95% e 98% da população total das empresas da

região. Esta pesquisa tem como finalidade caracterizar as práticas de gestão contábil e financeira das MPMES do oriente de Antioquia na Colômbia. Para o efeito, foi colhida uma amostra de 379 MPMES da referida região, tendo sido-lhes aplicado um questionário de 42 perguntas sobre a utilização, o tipo de informações que preparam e outras características relacionadas com estas práticas de divulgação de informações financeiras. Os resultados obtidos mostram que na maioria dos casos a informação preparada por estas empresas cumpre os requisitos mínimos de apresentação; no entanto, as suas características e utilizações não excedem a intenção de conformidade legal para um processo de decisão de gestão real e consciente.

Palavras-chave: informação financeira, MPMES, práticas de gestão financeira, tomada de decisão.

Classificação JEL: G32, M41.

RESUME

Dans le contexte local et en Amérique latine, les MPME sont considérées comme un important moteur productif et économique, représentant entre 95 et 98 % de la population totale des entreprises de la région. Cette recherche a pour but de caractériser les pratiques de gestion comptable et financière des MPME de l'est d'Antioquia en Colombie. À cette fin, 379 MPME de la région ont été échantillonnées et ont reçu un questionnaire de 42 questions sur l'utilisation, le type d'informations qu'elles produisent et d'autres caractéristiques liées à ces pratiques de divulgation financière. Les résultats obtenus montrent que les informations préparées par ces entreprises, dans la plupart des cas, satisfont aux exigences minimales de présentation; cependant, ses caractéristiques et ses usages ne dépassent pas l'intention de la conformité légale vers un processus réel et conscient de prise de décision de gestion.

Mots clés: information financière, MPME, pratiques de gestion financière, prise de décision.

Classification JEL: G32, M41.

INTRODUCCIÓN

El entorno globalizado en el que las organizaciones económicas llevan a cabo sus actividades requiere una sólida estructura interna, definida y flexible respaldada por el establecimiento de estrategias y planes de acción que les permiten direccionar sus actividades de manera clara

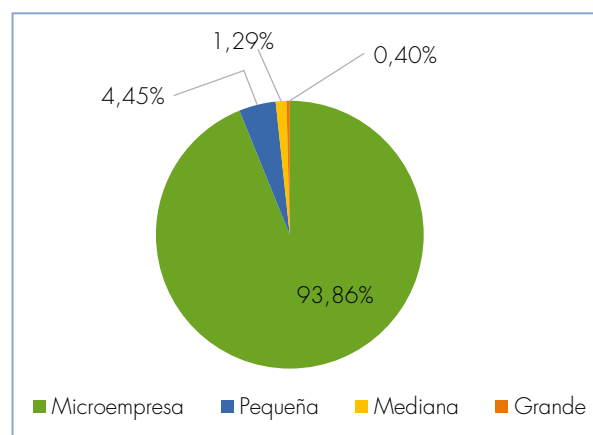
y consistente. Este contexto económico cada vez más exigente requiere mejorar las prácticas contables de revelación y presentación de información financiera, así como del uso de la amplia variedad de herramientas de gestión que ofrece la teoría financiera y el mercado tecnológico. La era de la información ha desatado de manera continua cambios en la forma en que se estudia a la organización tanto interna como externamente. Bajo ese panorama, se espera que estas entidades faciliten el acceso a la información contable financiera y no financiera a los diversos interesados como un ejercicio permanente de transparencia de su información.

En el caso de las Mipymes, su contribución a la generación de empleo y a las economías latinoamericanas se ha comprobado satisfactoriamente (Gálvez, Mayorga y Chávez, 2018). Sin embargo, es preocupante el número de estas empresas que no sobreviven ante cambios en el entorno, debido a la alta informalidad en sus procesos contables y legales (Correa, Ramírez y Castaño, 2010; Miranda, González y Castaño, 2015, y Miranda, Castaño y Coronado, 2016).

Con el objetivo de caracterizar las prácticas de gestión contable y financiera que presentan las Mipymes del oriente antioqueño colombiano, se emprendió el proceso de investigación que generó los hallazgos para este artículo. Varios fueron los interrogantes que el equipo investigador tomó como referencia para desarrollar el proyecto, entre los que se puede resaltar la forma de gestión del sistema de información contable hasta la elaboración de los estados financieros y el análisis para sus procesos de toma de decisiones, elementos centrales para la discusión que se realiza en este texto. En dicho contexto, a una muestra de 379 Mipymes de la región del

oriente antioqueño se les aplicó una encuesta conformada por 42 preguntas vinculadas con este tema. El oriente antioqueño es la segunda subregión de Antioquia en importancia económica luego del Valle de Aburrá (Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño, 2015), en la cual, de las 15.497 empresas inscritas en la Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño a 2016, 99.6% se clasifican como Mipymes (ver la figura 1).

Figura 1. Tipos de empresa en el Oriente Antioqueño 2016.



Fuente: Informe ACER 2016, CCOA.

El presente artículo se estructura de la siguiente manera: en el segundo apartado, posterior a esta introducción, se presentan algunos antecedentes y fundamentos teóricos de la información financiera en el contexto de la rendición de cuentas de las Mipymes colombianas. El tercer apartado describe los aspectos metodológicos como el tipo de investigación y la selección de la muestra. Posteriormente se presenta el capítulo final, con los resultados y su discusión y se cierra con las conclusiones sobre los principales hallazgos con relación a la elaboración y usos de los informes contables para estas organizaciones.

1. LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN EL CONTEXTO DE LA RENDICIÓN DE CUENTAS DE LAS MIPYMES COLOMBIANAS

El medio principal de comunicación de las empresas con los diferentes interesados o afectados con la ejecución de sus negocios los constituyen los informes contables que provienen del sistema de información contable. Estos informes apuntan a la satisfacción de un objetivo planteado desde el paradigma de la utilidad que pretende que los reportes contables cubran las necesidades de información de los diferentes usuarios para llevar a cabo su proceso de toma de decisiones de manera adecuada y pertinente, en escenarios de menor incertidumbre. A pesar de las múltiples clasificaciones de los estados contables, la más común es precisamente la que va en sintonía con este objetivo: los usuarios y sus necesidades de información. De esta manera, según el tipo de usuarios (externos o internos) los estados financieros se clasifican en estados financieros de propósito general y estados financieros de propósito especial.

1.1 ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO GENERAL

La preparación de los estados financieros de propósito general no solo ocurre para dar cumplimiento al objetivo general de la información contable, sino también para atender a la rendición de cuentas planteada desde la teoría de la agencia (Jensen y Meckling, 1976; Fama, 1980, y Fama y Jensen, 1983) como correctivo al problema de la asimetría de la información.

En Colombia el Código de Comercio, modificado por la Ley 222 de 1995, en su artículo 45 establece los elementos que deben presentar los administradores de las empresas colombianas al final del ejercicio,

para demostrar los resultados de su gestión; estos son: el informe de gestión, los estados financieros de propósito general y el proyecto de distribución de utilidades. Estos tres elementos deben publicarse a través de diferentes medios para ser consultados por el público en general (Congreso de Colombia, 1995).

Para dar cumplimiento a esta obligación, desde el sistema de información contable se genera anualmente un juego completo de estados financieros de carácter histórico y de propósito general, cuya preparación requiere los criterios financieros y políticas contables enmarcadas en la aplicación del nuevo marco regulatorio de la contabilidad en Colombia que se fundamenta en sus anexos técnicos para empresas de los grupos 1, 2 y 3.

A partir de la Ley 1314 de 2009, los comerciantes colombianos y entidades obligadas a llevar contabilidad fueron divididos en tres grupos, atendiendo al tamaño de sus activos, el número de empleados, sus ingresos y las características de su actividad económica con relación a su participación en los mercados internacionales de bienes y servicios y de capitales.

Según el documento de Direccionamiento Estratégico del Consejo Técnico de la Contaduría Pública publicado en 2012, las grandes empresas pertenecientes a grupos económicos en los que la matriz o las subordinadas apliquen NIIF para la generación de sus reportes financieros, o empresas en las que más de 50% de sus ventas o compras sean exportaciones o importaciones, así como otras que participen en las bolsas de valores o tengan la obligación pública de rendir cuentas, conformaron el **grupo uno** y debieron comenzar a aplicar a partir del primero de enero de 2015 el conjunto de NIIF plenas vigentes a 2014 en la elaboración de su juego completo de estados financieros.

Asimismo, las grandes, medianas y pequeñas empresas que no cumplieron los requerimientos anteriores y microempresas con ingresos brutos

De acuerdo con los principios y conceptos básicos de estos estándares, la contabilidad financiera debe brindar información con respecto a la situación financiera, los rendimientos y flujos de efectivo de la empresa, para que sea útil en la toma de decisiones de sus usuarios, especialmente potenciales inversores y acreedores

superiores a 6.000 SMMLV a finales de 2013, conformaron el **grupo 2** y aplicaron el estándar de la NIIF para las Pymes emitido por el IASB, a partir del primero de enero de 2016. Por último, las personas naturales o jurídicas pertenecientes al régimen simplificado (de acuerdo con el Estatuto Tributario) y microempresas con ingresos brutos inferiores a 6.000 SMMLV a finales de 2013, conformaron el **grupo 3** y comenzaron a aplicar desde el primero de enero de 2015 los principios de un marco técnico especial diseñado por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) exclusivamente para ellas, conocido como Contabilidad Simplificada.

En este sentido, la elaboración y presentación de los estados financieros de propósito general dirigidos a los usuarios externos de la información deben llevarse a cabo siguiendo los lineamientos y principios básicos que los enmarcan de acuerdo con su grupo, que para el caso de las Mipymes del oriente antioqueño sería principalmente para los grupos 2 (NIIF para las Pymes) y 3 (Contabilidad Simplificada).

De acuerdo con los principios y conceptos básicos de estos estándares, la contabilidad financiera debe brindar información con respecto a la situación financiera, los rendimientos y flujos de efectivo de la empresa, para que sea útil en la toma de decisiones de sus usuarios, especialmente potenciales inversores y acreedores (IASB, 2015). El reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos identificados y clasificados como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, debe darse acorde con estos principios técnicos de la NIIF para Pymes o de la Contabilidad Simplificada, y su contabilización también debe considerar las cualidades fundamentales y de mejora de la utilidad y otras presunciones esenciales en la preparación de la información financiera.

En este sentido, la tarea más importante que debe realizar cualquier Mipyme es identificar el grupo y los estándares de contabilidad financiera que le corresponde aplicar, seguir sus lineamientos

básicos y elegir las políticas contables más adecuadas, que son aquellas que le permiten representar de forma razonable y ajustada su realidad económica y financiera en un período o momento determinado.

Tal como lo indica el marco conceptual de las NIIF, los estados financieros preparados con base en estos estándares buscan satisfacer las necesidades de información de la mayoría de los usuarios que toman decisiones como:

(a) la compra, venta o mantenimiento de patrimonio e instrumentos de deuda; (b) el suministro o cancelación de préstamos y otras formas de crédito; o (c) el ejercicio del derecho a votar u otras formas de influir en las acciones de la gerencia que afectan el uso de los recursos económicos de la entidad. (IASB, 2018, parra. 1.2)

De esta manera, las personas a las que se dirige principalmente esta información son todas aquellas que están por fuera de la administración de la empresa y tienen algún interés en su comportamiento económico-financiero, especialmente aquellos potenciales inversionistas que acceden a la información pública pues no tienen acceso a los registros de la compañía ni tienen poder o influencia para solicitar información específica a sus necesidades.

Cabe aclarar que, aunque los estados financieros de propósito general concebidos bajo los principios de las NIIF son especialmente dirigidos a usuarios de empresas privadas con ánimo de lucro y un gran volumen de operaciones en los mercados internacionales de bienes y servicios y de capitales, se admite, en los documentos base del IASB, como el prólogo y el marco conceptual, que estos principios (al menos los básicos) podrían ser adaptables a otros tipos de compañías sin ánimo de lucro y de carácter público.

Las empresas más pequeñas dedicadas a ejercer algún tipo de actividad económica no formalizada o con cierto grado de informalidad,

recibieron un marco técnico normativo más flexible, adaptado y simplificado, conocido como Contabilidad Simplificada. Este marco técnico es producto de la evaluación y análisis del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y sus comités de apoyo, que basados en la NIIF para Pymes y en documentos del grupo ISAR-UNCTAD de la ONU sobre contabilidad para pequeñas empresas, propusieron unos requerimientos técnicos más sencillos, dejaron por fuera algunos temas que se piensa no se ajustaban a la realidad de estas empresas y redujeron el número de informes de propósito general por presentar (solo el estado de situación financiera y el estado de resultados), justificados en que los principales usuarios de la información financiera de la empresa son sus dueños (que suele ser un número reducido de personas) y administradores.

1.2 ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL

Estos estados financieros contribuyen significativamente a la toma de decisiones internamente, pues a diferencia de los de propósito general, los de carácter especial cumplen específicamente las necesidades de algunos pocos usuarios que tienen poder de decisión o intervención sobre el comportamiento y la ejecución de los negocios en la organización. Es así como los principales favorecidos con esta información son usuarios internos como los gerentes, directivos y propietarios involucrados en la administración, y otros usuarios de orden externo como los organismos gubernamentales de supervisión y administración u organizaciones que quieren hacer operaciones especiales.

Su preparación no necesariamente sigue un conjunto de parámetros establecidos como las NIIF. Sin embargo, según su objetivo podrían generarse informes basados en dichos estándares; por ejemplo, un reporte detallado del costeo tal como se realiza acorde con la NIC 2 o estados de inventario con el detalle de los rubros del estado de situación financiera

presentado anualmente en el juego de estados financieros. Así mismo, se pueden presentar informes con base en otros parámetros de preparación; por ejemplo, las depuraciones fiscales para efectos de planeación y análisis tributario con base en la regulación fiscal. También cabrían estados financieros para una fusión, venta, oferta pública, liquidación, entre otros fenómenos societarios con necesidades específicas de información para las operaciones entre sociedades.

La presentación de estos informes contables puede involucrar todo tipo de información de carácter externo e interno, financiera y no financiera, presente, pasada o futura, de costos, tributaria, de control, etc. Por esta razón, los informes internos son los que en mayor medida aportan a la gestión integral que se realiza en las organizaciones, pues permiten mostrar la realidad de la empresa desde una óptica privilegiada y conocer de primera mano y sin limitación alguna las dinámicas que favorecen o desfavorecen la gestión organizacional, ayudándolos a decidir sobre el uso de los recursos, la rentabilidad y beneficio de sus productos o del servicio prestado, las necesidades de liquidez, la capacidad de endeudamiento, entre otras.

1.3 TOMA DE DECISIONES E INFORMES CONTABLES

El uso y utilidad de la información contable depende en primera instancia del sistema de información y los lineamientos que lo parametricen. En segundo lugar, de la capacidad técnica y económica para producir esta serie de informes especiales, y en último lugar, del aprovechamiento que los directivos deseen hacer de la misma.

En el caso de las Mipymes colombianas, algunas adolecen de un alto grado de informalidad legal y organizacional, medido por la carencia de registro mercantil ante las Cámaras de Comercio, falta de registros y de manuales de funciones y procedimientos, escaso

talento humano capacitado y especializado, excesiva preocupación de dueños y directivos por los resultados económicos basados en las imposiciones fiscales y cargas tributarias, confusión entre los recursos de la empresa y los recursos de los socios, entre otros. Estas falencias contribuyen a que se omita la preparación de estados financieros con propósitos distintos al cumplimiento legal y al pago de impuestos; también evitan que se aproveche cualquier otro tipo de información interna en los procesos de toma de decisiones de los directivos e incluso, en ocasiones, no existe un sistema contable estructurado que permita la obtención de dicha información (Miranda, González y Castaño, 2015; Correa, Castaño y Ramírez, 2009; Álvarez Orozco, López Ramírez, y Mejía Serna, 2015; Castaño, Zamorra y Salazar, 2017). Así mismo, Saavedra y Camarena (2017) han demostrado la relación directa que existe entre un área de gestión financiera en la Pyme y su competitividad, es decir, que requiere información, control y planeación desde la perspectiva financiera con miras a fortalecerse frente al mercado.

Dicha informalidad termina arrojando a una gran cantidad de estas organizaciones a la quiebra definitiva sin que en el camino se puedan dar cuenta de qué está pasando con sus operaciones comerciales, lo cual, en etapas de iliquidez, se trata de evitar recurriendo a estrategias de evasión fiscal que reduzcan sus bases gravables y mejoren sus resultados financieros. Incluso algunas deciden no formalizar su actividad para no verse obligadas a llevar contabilidad, por temor a que la revelación de información transparente las exponga a una imposición fiscal excesiva y a la supervisión de las entidades de control y vigilancia que solicitan una gran cantidad de información periódica y recurrentemente imponen sanciones por su no presentación.

En el contexto de las Mipymes, el sistema de información contable con sus procesos, controles y tecnologías debe evaluarse en función de sus necesidades y objetivos, tal como lo plantea

Tua (1995) en lo que se denomina itinerario lógico-deductivo para la construcción de un sistema contable; dicho sistema se ajusta a las necesidades de los entes económicos acorde con los objetivos para los cuales se construye aunque con algunas restricciones extrínsecas e intrínsecas que se tendrán en cuenta en el momento del desarrollo. En este sentido, en proporción al tamaño y complejidad de estas empresas y de las operaciones económicas que las afecten, habrá sistemas de información contables integrados a otros sistemas de información, con módulos y aplicaciones tecnológicas adicionales o sistemas más simples con estructuras únicas que manejan toda la información en una misma base de datos. En otros casos, no se dispone de sistemas de información automatizados, sino que se acude a hojas de cálculo para el control fiscal de sus recursos.

Independientemente de su forma o estructura, poseer un sistema de información contable permite a las Mipymes un acercamiento a su realidad económica y al control de sus recursos; pues tal como lo indican Castaño Ríos y Ramírez Bedoya (2009), la información que se genera a través de dicho sistema se convierte en la base para mejorar la gestión de estas empresas, especialmente cuando se implementan sistemas de costos, indicadores financieros, presupuestos y otras herramientas que se complementan en el momento de la toma de decisiones.

2. ASPECTOS METODOLÓGICOS

Esta investigación de alcance descriptivo requirió la identificación de la población compuesta por el total de Mipymes matriculadas en la Cámara de Comercio del oriente antioqueño a finales de 2015, dato que de acuerdo con el informe de gestión de este año fue de 26.627 (Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño, 2015). Para la selección de la muestra se aplicó la siguiente fórmula:

Se estableció un error permitido de 5% y un nivel de confianza de 95%, para una muestra de 379 unidades. Asimismo, se procedió a tomar el total de Mipymes por cada uno de los 23 municipios del oriente antioqueño y se estratificó la muestra según su peso en el global de entidades reportadas (ver la tabla 1).

Tabla 1. Estratificación de la muestra.

Municipio	Mipymes	Muestra
Rionegro	8.861	126
La Ceja	3.168	45
Marinilla	2.458	35
Carmen de Viboral	2.354	33
Guarne	1.880	27
Retiro	1.320	19
Santuario	1.305	19
La Unión	541	8
San Vicente	485	7
Guatapé	446	6
Peñol	409	6
San Carlos	365	5
San Rafael	300	4
Granada	194	3
Alejandro	140	2
Concepción	127	2
Sonsón	762	11
Abejorral	413	6
Nariño	157	2
Argelia	156	2
Cocorná	361	5
San Luis	255	4
San Francisco	168	2
Población	26.627	379

Fuente: elaboración propia.

De este modo se procedió a visitar estos municipios y se aplicó un cuestionario con un total de 42 preguntas, en las 379 Mipymes que permitieron el acceso al equipo investigador. El período en el cual se diligenciaron los cuestionarios fue el año 2016.

Para efectos de este trabajo, se seleccionaron las preguntas relacionadas con la preparación, usos y razones de la generación de informes financieros en las Mipymes de la región, para lo cual se tomaron 12 preguntas del cuestionario (de la 18 a la 22, la 28, de la 37 a la 42). Sin duda, son estas preguntas las que resaltan las prácticas de la gerencia de estas entidades en este ámbito de preparación y usos de la información financiera (ver el anexo 1 con el cuestionario).

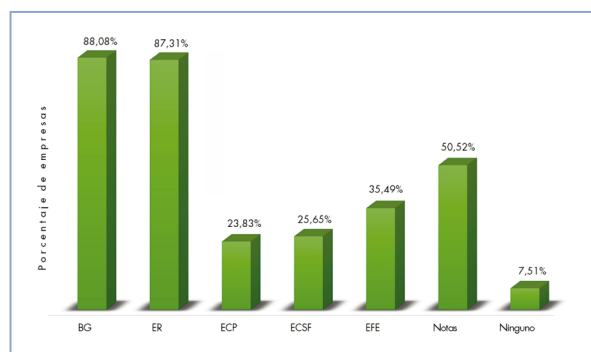
3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La situación de las Mipymes respecto a sus prácticas de revelación y uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones inicia con las prácticas de información obligatoria desde la rendición de cuentas, el cual comprende para entidades del grupo 2, la presentación de un informe de gestión anual y de estados financieros de propósito general con corte anual. Mientras que para las microempresas del grupo 3 se limita a la presentación del estado de situación financiera, el estado de resultados y sus notas correspondientes, aunque esto entra en cierta contradicción con la idea del Código de Comercio de un juego completo de estados financieros con el informe de gestión, sin que esto implique que no se entienda que para este tamaño empresarial hay fuertes limitaciones de acceso a recursos y de control adecuado de sus actuaciones.

En este sentido, la mayoría de las empresas encuestadas (88,08%) preparan el estado de situación financiera (balance general, BG), seguido muy de cerca por 87,31% de las empresas que preparan el estado de resultados (ER), y en menor medida, las que realizan las revelaciones a los estados financieros (50,52%), aunque estas son parte integral de los estados financieros (ver la figura 2). De hecho, en las microempresas 29,8% realizan solo estos dos estados, aunque la rendición de cuentas incorpora

también las notas a los estados financieros. En las Pymes la revelación de todos los estados financieros junto con las notas, conforman el juego completo de estados que las empresas deben presentar ante el público en general a diciembre 31 de cada año. Sin embargo, solo 39,72% de ellas cumple con este requisito. Preocupan los escenarios de informalidad total donde 7,51% ni siquiera elabora alguno de estos estados financieros básicos para conocer su situación financiera.

Figura 2. Estados financieros preparados.



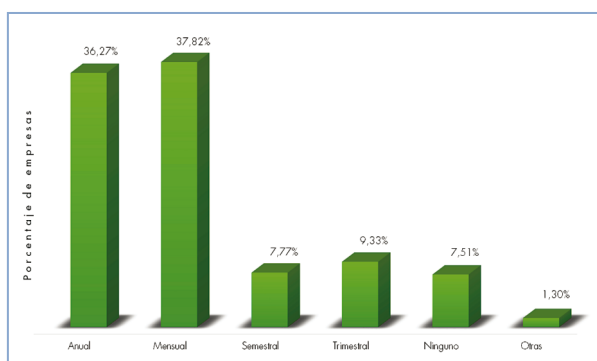
Fuente: elaboración propia.

Esta situación da cuenta de una evidente falta de cultura contable que transgrede los escenarios del solo cumplimiento legal y promueva una visión de responsabilidad empresarial y necesidad de una contabilidad orientada a una misión más de orden social, en busca de unos resultados que estén más allá de lo netamente financiero. Con relación al papel de los contadores públicos, Romero (2019) deja en evidencia que la comunidad contable colombiana tiene una mirada de sus prácticas contables orientada hacia los fines, más allá de un enfoque totalmente legalista, esto en el marco de la entrada en vigor de la estandarización contable para el país.

En cuanto a la periodicidad de la presentación, la rendición de cuentas obliga a que sea anual o al cierre del período contable, el cual, por lo general, inicia el primero de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año (pues así lo establece el Código de Comercio colombiano). El 36,27%

de las Mipymes manifiestan que la periodicidad con que preparan estados financieros es anual, lo cual evidentemente respeta la frecuencia que propone la rendición de cuentas obligatoria; sin embargo, es notable que, para otros fines, en especial de carácter administrativo, es esencial que la preparación de informes contables se haga con una periodicidad inferior, lo cual ocurre solo en 37,82% de las empresas que los preparan mensualmente y 7,77% que lo hacen semestralmente (ver la figura 3).

Figura 3. Periodicidad de los EE.FF.



Fuente: elaboración propia.

La situación enunciada revela una gestión con baja planificación por parte de estas entidades y pone en riesgo tanto la toma de decisiones efectiva como la continuidad del negocio, hecho que implica que quienes gerencian estas entidades requieren mayor conocimiento de las competencias administrativas y pasar de una gestión empírica e improvisada, principalmente de orden reactivo, hacia una gestión con objetivos y con plena responsabilidad ante la sociedad y el medio ambiente. Frente a la responsabilidad de los contadores públicos en las Mipymes, un estudio efectuado por Pulgarín y Zapata (2014) muestra dos escenarios: 1) un contador que acompaña, presta asesoría constante y apoya en la búsqueda de estrategias, con un resultado positivo en la continuidad de estos negocios, mientras que en la perspectiva 2) el contador muestra ausencia de conocimientos básicos de su profesión o no hay acompañamiento ni seguimiento a la organización, donde su

La situación enunciada revela una gestión con baja planificación por parte de estas entidades y pone en riesgo tanto la toma de decisiones efectiva como la continuidad del negocio, hecho que implica que quienes gerencian estas entidades requieren mayor conocimiento de las competencias administrativas y pasar de una gestión empírica e improvisada, principalmente de orden reactivo, hacia una gestión con objetivos y con plena responsabilidad ante la sociedad y el medio ambiente.

impacto es negativo y puede llevar a un pronto cierre de negocios.

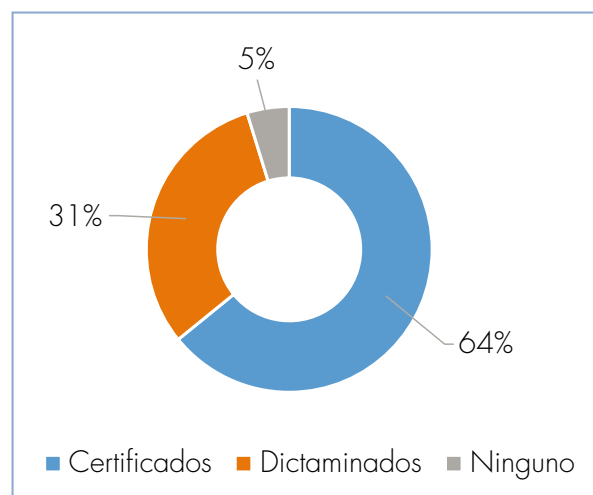
Este segundo escenario expuesto pone en tela de juicio el trabajo hecho en el proceso formativo por parte de las instituciones de educación superior, pues para la formación en contaduría pública existen en Colombia más de 100 universidades que ofrecen esta carrera, pero en diversos casos tienen varias ofertas del programa en diferentes regiones del país, con lo cual los registros de programa superan los 200 y solo se encuentran acreditados cerca de 40 de estos programas. Ante tal situación, preocupa la calidad en estos procesos formativos pues esta se constituye en un factor fundamental para lograr profesionales críticos y ciudadanos con visión de comprensión de la realidad social en que viven (Ortiz Bojacá y Zacarías, 2016) y hace que muchos profesionales contables tengan vacíos importantes en el momento de enfrentar la realidad que viven las Mipymes.

A esto se debe sumar la limitada investigación contable que se hace en Colombia (Castaño, 2016), pues son pocos los contadores públicos que desarrollan actividades de investigación y solo en los últimos cinco años se han venido incrementando, de manera más significativa, los contadores públicos con formación de maestría y doctorado que intentan promover el desarrollo del pensamiento contable.

Respecto al respaldo de la preparación de los estados financieros de propósito general, la Ley 43 de 1990 en su artículo 10 establece que el contador público da fe pública sobre los actos relacionados con su profesión, presumiéndose que aquello es relevante y representa razonablemente la realidad de la empresa. Los estados financieros certificados son aquellos avalados por los responsables de su preparación: el administrador o representante legal y el contador, y los dictaminados son los certificados en los cuales el revisor fiscal emite una opinión sobre su razonabilidad. En este sentido, de los estados financieros efectuados,

64% son certificados, 31% son dictaminados y el porcentaje restante, 5%, no tienen ningún respaldo ante terceros, por su preparación y presentación (ver la figura 4), situación en la cual incluso se están violentando las normas, pues mínimamente los estados financieros requieren ser certificados tal como lo expone el Código de Comercio.

Figura 4. Respaldo de la presentación de los EE.FF.



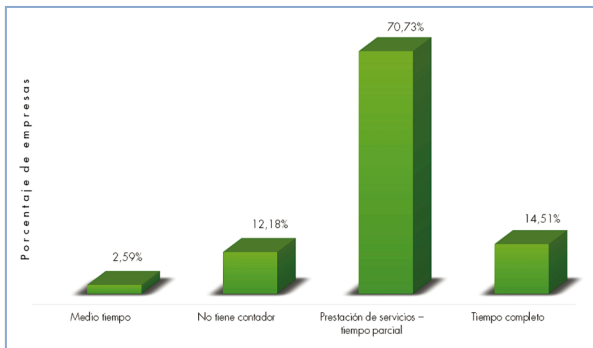
Fuente: elaboración propia.

Vale la pena destacar el rol del revisor fiscal, quien con sus funciones busca proteger los intereses de los stakeholders relacionados con estas entidades, aunque por el tamaño y características de las Mipymes, es bajo el porcentaje de entidades que cuentan con este profesional en sus organizaciones, sea de manera obligatoria o voluntaria.

Por otro lado, la forma de contratación de los contadores públicos en estas organizaciones evidencia 70,73% de contratación por prestación de servicios a tiempo parcial. Este comportamiento se agudiza si solo se observa en la muestra de microempresas, pues en ellas 73,06% son contratados en esta modalidad, mientras que en las Pymes mejora un poco (66,67%). Más importante aún es observar que 17,96% de las microempresas encuestadas manifiestan no tener contador público, debido a que, por lo general,

los únicos agentes interesados en las actividades de las mismas son los dueños que a su vez participan de la administración. En el caso de las Pymes, solo 2.13% no tienen contador, pues en este caso la responsabilidad ante los agentes externos y usuarios de la información es mayor (ver la figura 5).

Figura 5. Modo de contratación del contador.



Fuente: elaboración propia.

Superando los aspectos formales de la rendición de cuentas obligatoria y los estados financieros de propósito general, también se indagó sobre las intenciones que las Mipymes tienen al elaborar informes contables bajo las políticas de generación de informes adicionales para los diferentes usuarios internos y externos de la información.

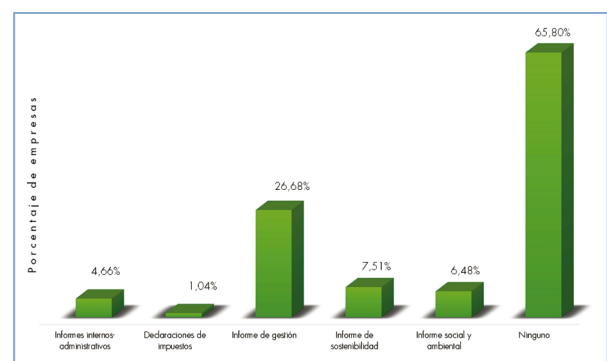
Entonces, a la pregunta relacionada con la utilización de los informes contables para propósitos de toma de decisiones, 69,7% usan la información contable y financiera para los procesos de toma de decisiones, especialmente en decisiones de inversión y financiación, mientras que 30,3% no tienen en cuenta estos reportes, es decir, toman decisiones con base en otras variables o, como se manifestó con antelación, de manera empírica e intuitiva.

A pesar de esto, en la mayoría de las Mipymes no existe una política interna clara para la elaboración de informes internos (84%), y del 16% que afirman tener políticas, son pocas las organizaciones que identifican adecuadamente el concepto de política, entendida como

lineamientos para la presentación de los informes en mención, debido a que no se explican en ellas las formas, métodos, plazos y estructuras de presentación, sino que se refieren a los procesos de los cuales se realizan informes, por ejemplo, ventas, activos, caja, inversiones, entre otros.

Adicionalmente a los estados financieros de propósito general mencionados, se preguntó si además de estos las Mipymes preparan otro tipo de informes que puedan revelar información complementaria a la financiera. Sin embargo, 65,8% de las Mipymes no preparan ningún informe de este tipo, esto debido en parte a que la cantidad de usuarios de la información es reducida en este tipo de empresas. Aunque en el caso de las Pymes el informe de gestión sea también parte de la rendición de cuentas que el administrador de dichas empresas debe realizar, solo 45% de ellas lo cumple. Asimismo, con relación a otros informes de tipo voluntario, 7,51% hacen informes de sostenibilidad, 6,48% informes sociales y ambientales y cerca de 5% realizan otros tipos de informes, como balance diario, cartera, compras y ventas, costos, aspectos tributarios, estado de cuentas e informes de calidad (ver la figura 6). Esto evidencia una falta de cultura contable en estas organizaciones que induce a tomar decisiones en marcos de gran incertidumbre y a incrementar el riesgo de continuidad de la empresa.

Figura 6. Otros informes contables preparados.

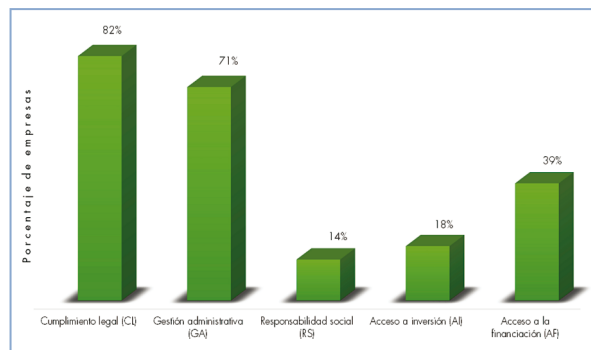


Fuente: elaboración propia.

... el cumplimiento legal es el objetivo principal que estas compañías tienen en el momento de preparar información contable, más aún cuando el contador público es una figura que en la mayoría de los casos se desempeña durante un tiempo parcial por outsourcing o prestación de servicios, dejando de lado la formalización de políticas contables que promuevan la realización de informes con fines más de carácter estratégico, con plazos y estructuras definidas.

Esta situación con respecto a la falta de preparación de informes voluntarios y otros en esencia de carácter interno, es coherente con las principales intenciones que las Mipymes tienen en el momento de preparar información tanto obligatoria como voluntaria. Dentro de estas, más de 80% de las Mipymes pretenden que esta información principalmente les sirva para soportar el pago de impuestos y demás obligaciones legales. En menor medida para la gestión del negocio (71%), el acceso a financiación (39%), acceso a inversión (18%) y en última instancia, por responsabilidad social con la sociedad en general (14%) (ver la figura 7).

Figura 7. Fines de la preparación de información contable.



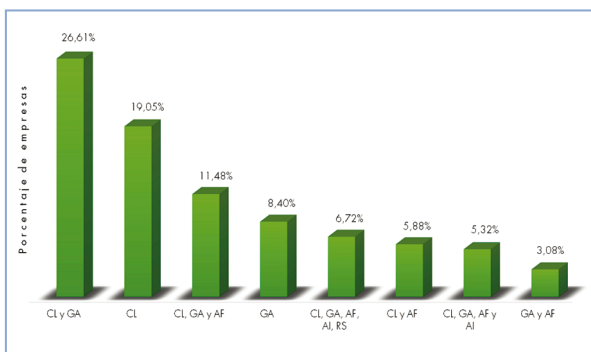
Fuente: elaboración propia.

Hay que considerar que con la compleja situación que atraviesa el mundo, y en particular, frente al desarrollo sustentable, es necesario que todas las organizaciones aporten en pro de cumplir las metas propuestas para el cuidado del planeta, en donde los objetivos de desarrollo sostenible se han convertido en la guía de orientación para todos los países del mundo. No obstante, siguiendo los planteamientos de Gómez (2010), deben existir alternativas para estas empresas más pequeñas, pues la mirada de la denominada responsabilidad social corporativa está más orientada a las grandes organizaciones y las multinacionales, pero ello no implica que una pequeña organización no sea socialmente responsable.

En cuanto a la finalidad de la presentación de reportes contables, 26,61% de las Mipymes preparan los estados contables con fines de cumplimiento legal (ver la figura 8), especialmente de sus obligaciones fiscales y con las entidades de vigilancia y control, y para la gestión administrativa de sus negocios, es decir, en sus procesos de toma de decisiones de los administradores. 19,05% lo hacen exclusivamente para el cumplimiento legal-fiscal de sus obligaciones; 11,48% de las Mipymes los realizan para el cumplimiento legal, la gestión administrativa y el acceso a la financiación, que requiere los estados financieros para acceder al capital a través del sistema financiero. Es de resaltar que solo 6,72% de las empresas encuestadas manifiestan generar este tipo de información contable para todos los fines que en la pregunta anterior se mencionan, lo cual ocurre con mayor frecuencia si se trata de una PYME.

Figura 8. Fines de la preparación.

AI: acceso a la inversión
 AF: acceso a financiación
 CL: cumplimiento legal
 RS: responsabilidad social
 GA: gestión administrativa



Fuente: elaboración propia.

Las diferentes situaciones esbozadas en torno a la información financiera y las Mipymes de los resultados obtenidos en la investigación dejan un gran compromiso a todos los agentes que intervienen en el ecosistema empresarial de estas organizaciones, pues se ha sostenido la imperiosa necesidad de que estas organizaciones realicen

procesos de planeación, lleven un control de sus recursos y preparen información que les permita ser transparentes ante una sociedad que cada vez está más atenta a sus dinámicas. En cuanto a la preparación de los contadores públicos, se requiere una sensibilización frente a este tipo de organizaciones que representan la mayor parte del tejido organizacional del país (Correa, 2006), y así mismo, apostar por una formación integral de los contadores públicos, en lo cual la investigación formativa tiene un papel importante para identificar soluciones a las diversas problemáticas que afrontan las Mipymes (Castaño, 2019).

CONCLUSIONES

En la mayoría de las Mipymes que se consideraron en este estudio se resalta que la preparación de los estados financieros se limita al balance general y el estado de resultados, aunque las revelaciones son parte integrante de los mismos y que la rendición de cuentas en ambos tipos de empresas requiere otros estados financieros y el informe de gestión, al menos en el caso de las Pymes. La periodicidad con que con mayor frecuencia preparan esta información es la mensual, lo cual ocurre por el uso que en algunos casos se da para la gestión del negocio y la toma de decisiones administrativas. A pesar de ello, el cumplimiento legal es el objetivo principal que estas compañías tienen en el momento de preparar información contable, más aún cuando el contador público es una figura que en la mayoría de los casos se desempeña durante un tiempo parcial por *outsourcing* o prestación de servicios, dejando de lado la formalización de políticas contables que promuevan la realización de informes con fines más de carácter estratégico, con plazos y estructuras definidas.

En este sentido, se destaca que, aunque la mayoría de las Mipymes cumplen ciertos mínimos en las condiciones bajo las cuales se preparan informes contables, falta trabajar aún más en la

formalización de este proceso, propendiendo no solo por mejorar la relevancia y fiabilidad de la información para efectos de su administración, sino también por brindar información dirigida a cualquier miembro de la sociedad en la cual estas organizaciones se desarrollan económica y socialmente.

Es importante que las Mipymes trabajen en la rendición de cuentas voluntaria, aunque sean pocos los usuarios directos de su información, pues cada vez más es necesario crear conciencia de que al trabajar como sistema abierto impactan y se ven impactados por las decisiones que toman clientes, trabajadores, competidores, el Estado y sus diversas instituciones.

Así mismo, se hace un llamado a las instituciones de educación superior para que contemplen en sus procesos formativos de los contadores públicos el análisis de las problemáticas que afrontan las Mipymes y se promuevan procesos de investigación propiamente dicha e investigación formativa con los estudiantes para que se puedan identificar posibles aportes desde la contaduría pública para estas organizaciones que tanto lo requieren y que son la base del trabajo en la sociedad colombiana.

Por otro lado, es de notar que la profesión contable ante las necesidades de las Mipymes requiere trascender la mirada del paradigma de la utilidad de la información hacia un carácter social, tal como lo expresa Rivera (2013); la contabilidad y, por ende, el contador público que aplica este conocimiento, deben estar inmersos en una sociedad del bienestar común por encima del interés particular, y esto implicará la revelación de información más allá de lo financiero y del cuidado de los otros por encima del egoísmo que ha llevado tanta inequidad al mundo.

Esta investigación realizada con base en las características de las prácticas de gestión contable y financiera de las Mipymes del oriente antioqueño abre un espacio para proponer una serie de soluciones que se adapten al tamaño y

características de su gestión, buscando promover mayor formalidad de los procesos contables para la generación de información y herramientas para la consolidación de un modelo de gestión integral en este tipo de compañías.

Por último, se propone abrir espacios para futuras investigaciones desde una mirada cualitativa y con enfoque fenomenológico, que permita ahondar mucho más en los comportamientos de quienes gerencian estas organizaciones frente a la información financiera, las formas de uso y, por otro lado, el comportamiento de los contadores públicos que allí se desempeñan. Estas comprensiones de la realidad permitirán dar luces hacia unas Mipymes mejor fundamentadas y con mayor capacidad de subsistencia en entornos cada vez más turbulentos.

REFERENCIAS

- Álvarez Orozco, N.; López Ramírez, C., y Mejía Serna, P. Y. (2014). Los retos de las Mipymes Rionegreras frente a la Gestión Financiera Integral, para la toma de decisiones y Continuidad Empresarial a partir del Modelo de Gestión Financiera Integral para Mipymes. *Adversia* (14), 1-24. Obtenido de <http://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/viewFile/20902/17493>
- Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño (2015). Análisis Comparativo Empresarial y Regional (ACER). Recuperado el 17 de septiembre de 2015, de: Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño: http://www.ccoa.org.co/contenidos/categorias/crecimiento_regional.php
- Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño (2016). Informe de gestión ACER. Obtenido de CCOA web site: <https://www.ccoa.org.co>
- Castaño Ríos, C.E. (2019). La investigación formativa en programas de contaduría: el caso de la Universidad de Antioquia. *Revista Visión*

- Contable*, 20, 136-154. DOI: 10.24142/rvc.n20a5
- Castaño Ríos, C. (2016). Reflexiones sobre la investigación contable en Colombia. *Panorama Económico*, 24, 163-174.
- Castaño Ríos, C. E., y Ramírez Bedoya, L. (2009). Contabilidad para Mipymes en Colombia - contexto y estrategia. *Revista AJOICA*, 3, 1-9.
- Castaño Ríos, C.E.; Zamarra Londoño, J.E., y Salazar Jiménez, E.J. (2017). Caracterización de la gestión contable y financiera en Mipymes del oriente antioqueño (Colombia). Escenarios: empresa y territorio, 6(8), 103-132. DOI: 10.31469/escenarios.v6n8a5
- Consejo Técnico de la Contaduría Pública (2012). Direccionamiento estratégico. Recuperado el 28 de octubre de 2015 de www.ctcp.gov.co.
- Correa García, J. A. (2006). Algunas reflexiones en torno a la interacción de los contadores públicos en las pequeñas empresas. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 49, 71-86.
- Correa García, J. A.; Ramírez Bedoya, L. J., y Castaño Ríos, C. E. (2009). Modelo de gestión financiera integral para Mipymes en Colombia. *Contaduría, Universidad de Antioquia*, 50, 187-201.
- Correa García, J. A.; Ramírez Bedoya, L. J., y Castaño Ríos, C. E. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XVIII(1), 179-194.
- Fama, E. (1980). Agency problems and the theory of the firm. *The Journal of Political Economy*, 88(2), 288-307.
- Fama, E., & Jensen, M. (1983). Separation of ownership and control. *The Journal of Law & Economics*, 26(2), 301-325.
- Gálvez-Albarracín, Edgar Julián; Mayorga Sánchez, José Zacarías y Chávez-Hernández, Ana Raquel (2018). Impacto del autofinanciamiento sobre la innovación de las micro, pequeñas y medianas empresas colombianas. *Criterio Libre*, 16 (29), 121-139, Universidad Libre. ISSN 1900-0642.
- Gómez, M. (2010). La gestión y la información sobre la responsabilidad social empresarial de las PyMEs: la necesidad de diferenciación. *Contaduría*, 56, 15-40. Universidad de Antioquia.
- IASB (2015). *NIF para Pymes*. Londres: IFRSF.
- IASB (2018). *Marco conceptual para la Información Financiera*. Londres: IFRSF.
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). Theory of the firm: managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360. doi:[https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Miranda Torres, J. P.; González Velásquez, L. M., y Castaño Ríos, C. E. (2015). Diagnóstico de la gestión financiera integral en las Mipymes de Navojoa, Sonora. Obtenido de *Memorias del XIX Congreso internacional de investigación en ciencias administrativas*.
- Miranda Torres, J.; Castaño Ríos, C., y Coronado Rincón, O. (2016). Pequeñas empresas productoras de alimentos de Navojoa y su gestión financiera. En *Memorias del VI Congreso de investigación financiera FIMEF*. Guadalajara, México.
- Ortiz Bojacá, José Joaquín, y Zacarías, Juan Antonio (2016). Percepciones sobre el modelo de gestión del conocimiento de las IES colombianas a partir de las integraciones sistémicas entre los procesos de investigación - docencia y proyección social. *Criterio Libre* 14 (24), 201-227. Universidad Libre. ISSN 1900-0642.
- Pulgarín, F., y Zapata, G. (2014). Incidencia del ejercicio profesional del contador público en la continuidad de las mipymes en Colombia. *Contaduría*, 64, 181-206. Universidad de Antioquia.

Rivera, N. (2013). La contabilidad al servicio de la sociedad, una memoria deformada. *Contaduría*, 63, 97-126. Universidad de Antioquia.

Romero, H. (2019). Seguir una norma en la cultura contable colombiana. *Criterio Libre*, 17 (31), 209-246. Universidad Libre. ISSN 1900-0642.

Saavedra, M., y Camarena, M. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. *Contaduría*, 71, 149-173. Universidad de Antioquia.

Tua Pereda, J. (1995). Algunos obstáculos con que se enfrenta la normalización contable. En Tua Pereda, *Lecturas de teoría e investigación contable*, 57-117. Medellín: CIJUF.

ANEXO 1. CUESTIONARIO

Caracterización de las prácticas de gestión contable y financiera de las Mipymes del oriente antioqueño

El objetivo de esta encuesta es identificar las principales características de las prácticas de gestión contable y financiera de las Mipymes del oriente antioqueño. Este estudio es realizado por un grupo de investigadores de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad de Antioquia. Agradecemos su colaboración respondiendo las siguientes preguntas.

El contenido de esta encuesta solo se utilizará con fines académicos objeto de esta investigación y serán de absoluta confidencialidad. Los resultados obtenidos serán enviados al correo electrónico que aparezca diligenciado en el formato.

1. Nombre de la empresa: _____

2. Seleccione el sector al que pertenece la empresa

Industrial Comercial Servicio

Sub-sector: _____

3. Cargo del responsable del cuestionario: _____

4. Página web y/o correo electrónico de la empresa: _____

5. Municipio donde está ubicada la empresa: _____

6. Valor de los activos del último año (a diciembre 31 de 2015) (SMMLV: Salario Mínimo Legal Mensual Vigente):

Hasta 500 SMMLV (\$ 322.175.000)

Entre 501-5.000 SMMLV (\$ 322.819.350 - \$ 3.221.750.000)

Entre 5001-30.000 SMMLV (\$ 3.222.394.350 - \$ 19.330.500.000)

Más de 30.000 SMMLV

7. Número de empleados de la empresa (a diciembre 31 de 2015):

Entre 1-10

Entre 11-50

Entre 51-200

Más de 200

8. Ingresos del último año (a diciembre 31 de 2015):

Hasta 6.000 SMMLV (\$ 3.866.100.000)

Más de 6.000 SMMLV

9. ¿Cuántos años lleva funcionando su empresa?

- Entre 0 – 3 años
- Entre 4 – 6 años
- Entre 7 – 10 años
- Más de 10 años

FORMALIZACIÓN

10. Su empresa funciona como:

- Persona natural
- Empresa unipersonal
- Entidad Sin Ánimo de Lucro
- Sociedad comercial

Tipo de sociedad comercial	
Sociedad colectiva	
Sociedad de responsabilidad limitada	
Sociedad anónima	
Sociedad en comandita simple	
Sociedad en comandita por acciones	
Sociedad por acciones simplificada	

ORGANIZACIONAL

11. ¿Cuenta con una estructura organizacional definida (organigrama o algo similar)?

- SÍ NO

12. En caso de que la respuesta anterior sea afirmativa, ¿la empresa identifica el área contable o financiera dentro de esta estructura?

- SÍ NO

13. De los siguientes elementos seleccione los que están contemplados en la empresa formalmente (por escrito)

- Misión
- Visión
- Objetivos
- Valores
- Manual de funciones y procedimientos
- Plan estratégico
- Flujogramas

14. ¿La empresa cuenta con procesos de planeación?

- Sí
- NO

15. Si la respuesta anterior es afirmativa, seleccione los plazos establecidos para estos.

- Corto plazo (menos de 1 año)
- Mediano plazo (entre 1 y 3 años)
- Largo plazo (más de 3 años)

16. ¿Cuál es el nivel de estudios del administrador de la empresa?

- Primaria
- Secundaria
- Tecnológica ¿Cuál? _____
- Profesional ¿Cuál? _____
- Especialización ¿Cuál? _____
- Maestría ¿Cuál? _____
- Doctorado ¿Cuál? _____

17. ¿Tienen identificados los principales competidores de su empresa?

- Sí
- NO

GESTIÓN CONTABLE

Informes contables

18. ¿Cuáles estados financieros se elaboran actualmente en la empresa?

- Estado de resultados
- Balance general
- Estado de cambios en la situación financiera
- Estado de flujos de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas a los estados financieros
- Ninguno de los anteriores

19. ¿Cuál es la periodicidad de los estados financieros?

- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual
- Otra ¿Cuál? _____

20. ¿Qué respaldo tienen los estados financieros frente a terceros?

- Certificados
- Dictaminados
- Ninguno

21. ¿Qué fines persigue la elaboración de estados financieros?

- Cumplimiento legal
- Gestión administrativa
- Acceso a la financiación
- Acceso a inversión
- Responsabilidad social

22. ¿Qué otros informes contables elabora, diferentes a los estados financieros?

- Informes de gestión
- Informe social
- Informes de sostenibilidad
- Informes estratégicos de control de gestión
- Otros ¿Cuál? _____

23. ¿Qué forma de contratación tiene el contador público de la empresa?

- Tiempo completo
- Medio tiempo
- Prestación de servicios - tiempo parcial
- No tiene contador

24. ¿Cuenta la empresa con políticas establecidas para la presentación de informes internos?

- Sí
- NO

¿Cuáles? _____

Control interno contable

25. ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno establecido?

- Sí
- NO

26. En caso de que la respuesta anterior sea afirmativa, ¿en qué tipo de procesos contables y financieros es utilizado este sistema?

- Ventas
- Compras
- Inventarios

- Nómina
- Capital y deuda
- Informes financieros

27. ¿Qué agentes de control intervienen en la empresa?

- Auditor externo
- Auditor interno
- Revisor fiscal
- Ninguno de los anteriores

Tecnologías de la información

28. ¿Utiliza la empresa algún *software* de procesamiento de información contable?

- Sí ¿Cuál? _____
- NO

29. ¿Cuenta con bases de datos actualizadas de?

- Clientes
- Proveedores
- Entidades financieras
- Personal
- Otras _____

30. ¿Qué otro tipo de tecnologías utiliza la empresa en sus procesos contables y financieros? Por ejemplo: Información en la nube, ERPs, Bussines Inteligent, Big data, entre otros.

GESTIÓN FINANCIERA

31. ¿Cuáles de las siguientes herramientas son utilizadas por la empresa para la gestión financiera?

- Presupuestos
- Cuadro de mando integral
- Planeación financiera
- Indicadores financieros
- Análisis estructural de los estados financieros
- Cálculo del costo de capital
- Análisis del capital de trabajo
- Evaluación de proyectos
- Matemáticas financieras
- Sistema de costos
- Benchmarking
- Otros ¿Cuáles? _____

32. Marque con una X, ¿con qué frecuencia se actualizan y analizan estas herramientas?

	<i>Mensual</i>	<i>Bimestral</i>	<i>Trimestral</i>	<i>Semestral</i>	<i>Anual</i>
Presupuestos	_____	_____	_____	_____	_____
Cuadro de mando integral	_____	_____	_____	_____	_____
Planeación financiera	_____	_____	_____	_____	_____
Indicadores financieros	_____	_____	_____	_____	_____
Análisis estructural de EE.FF.	_____	_____	_____	_____	_____
Cálculo del costo de capital	_____	_____	_____	_____	_____
Análisis del capital de trabajo	_____	_____	_____	_____	_____
Evaluación de proyectos	_____	_____	_____	_____	_____
Matemáticas financieras	_____	_____	_____	_____	_____
Sistema de costos	_____	_____	_____	_____	_____
Benchmarking	_____	_____	_____	_____	_____
Otros	_____	_____	_____	_____	_____

33. Si tiene sistemas de indicadores financieros, ¿cuáles indicadores utilizan en la compañía?

- Razón corriente
- Prueba ácida
- Rotación de cuentas por cobrar
- Rotación de inventarios
- Rotación de cuentas por pagar
- Nivel de endeudamiento
- Rentabilidad del activo
- Rentabilidad del patrimonio
- Márgenes de utilidad
- EBITDA
- Margen EBITDA
- EVA
- Otros ¿Cuáles? _____

34. Si calcula el EVA, ¿se ha generado valor en los últimos dos años?

- Sí
- NO

35. Organice los siguientes medios de financiación de los más utilizados a los menos utilizados (1 = más utilizado, ó = menos utilizado). No enumere aquellas que no utiliza.

- Crédito con el sistema financiero
- Apoyo del gobierno
- Crédito informal
- Capital propio (aportes nuevos)
- Generación interna de fondos (utilidades)
- Créditos con los proveedores

36. ¿La empresa ha contratado servicios de asesoría y/o consultoría en temas contables y/o financieros?

- Sí
 NO

¿En qué temas particulares se han contratado las asesorías y/o consultorías?

PROCESO DE TOMA DE DECISIONES

37. ¿Dentro de la estructura organizacional está claramente definido quiénes son los principales tomadores de decisiones en temas como inversión, financiación y distribución de utilidades o excedentes?

- Sí ¿Quiénes? _____
 NO

38. ¿Se utilizan los informes contables y financieros en el proceso de toma de decisiones?

- Sí ¿En qué decisiones? _____
 NO

39. ¿La información proporcionada por el sistema de control interno (en caso de que este exista), es utilizada en la toma de decisiones?

- Sí ¿En qué decisiones? _____
 NO

40. Si la empresa realiza presupuestos y proyecciones, ¿qué beneficios le ha generado? _____

41. Ordene de acuerdo con su nivel de importancia para la toma de decisiones los siguientes estados financieros (1 = más importante, 5 = menos importante).

- Estado de resultados
 Balance general
 Estado de flujos de efectivo
 Estado de cambios en el patrimonio
 Notas a los estados financieros

42. ¿Se tiene en cuenta el costo de oportunidad para tomar decisiones sobre el financiamiento de la empresa?

- Sí
 NO