

# Caracterización de la gestión contable y financiera en Mipymes del Oriente de Antioquia (Colombia)\*

Recibido: 6 de octubre de 2017 • Aceptado: 10 de noviembre de 2017

DOI: 10.31469/escenarios.v6n8a5

Carlos Eduardo Castaño Ríos\*\*  
Julián Esteban Zamarrá Londoño\*\*\*  
Erika Janeth Salazar Jiménez\*\*\*\*

## Resumen

La gestión contable y financiera de las Mipymes es un insumo importante que constituye la piedra angular de la planeación organizacional y facilita la continuidad de este tipo de organizaciones en el tiempo. Por esto, se desarrolló una investigación con el objetivo de caracterizar la gestión contable y financiera de las Mipymes del oriente antioqueño (Colombia); para lo cual se tomó una muestra de 379 Mipymes de dicha región y se les aplicó un cuestionario de 42 preguntas vinculadas a las prácticas, que permiten una gestión financiera y contable en las condiciones básicas esperadas, de las cuales, 18 fueron analizadas de forma descriptiva. El trabajo evidenció que, si bien las prácticas contables cumplen en gran medida la formalidad mínima, no se trasciende hacia una gestión contable-financiera que facilite la continuidad de estos negocios en el tiempo.

## Palabras clave

Gestión financiera, sistema de información contable, Mipymes.

## Clasificación JEL

M1, M41, M48

## Contenido

Introducción; 1. Antecedentes sobre la gestión financiera en Mipymes; 2. Proceso administrativo y el sistema de información contable-financiero; 3. La gestión financiera y las Mipymes; 4. Metodología; 5. Resultados; 6. Conclusiones; Referencias.



\* 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.

\*\* Contador público, Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia. Magíster en administración, Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia. Profesor Departamento de Ciencias Contables Universidad de Antioquia. Integrante del Grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables (GICCO). Correo electrónico: eduardo.castano@udea.edu.co

\*\*\* Contador público, Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia. Magíster en administración, Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia. Especialista en finanzas y mercado de capitales, Universidad de Medellín, Medellín, Colombia. Profesor Departamento de Ciencias Contables Universidad de Antioquia. Integrante del Grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables (GICCO). Correo electrónico: julian.zamarra@udea.edu.co

\*\*\*\* Contadora pública, Universidad de Antioquia. Estudiante de la Maestría 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). Correo electrónico: janeth.salazar@udea.edu.co

# Characterization of the accounting and financial management in small and mid-sized companies in Eastern Antioquia, Colombia

## Abstract

The accounting and financial management in SMEs is an important input that constitutes the cornerstone of organizational planning which facilitates the continuity of this type of organizations over time. Therefore, a research was conducted with the objective of characterizing the accounting and financial management of Eastern Antioquia SMEs. In order to do so, a sample of 379 SMEs from that region was taken and a questionnaire of 42 questions was applied; the questions were related to regular financial and accounting management practices, under the expected basic conditions. From these, 18 were descriptively analyzed. It was found that, although those accounting practices comply, to a great extent, with the minimum formalities, they do not go beyond towards an accounting-financial management that supports the continuity of these businesses over time.

## Keywords

Financial management, accounting information system, SMEs.

## Contents

Introduction; 1. Background on financial management in SMEs; 2. Administrative process and accounting-financial information system; 3. Financial management and SMEs; 4. Methodology; 5. Results; 6. Conclusions; References.

# Caracterização da gestão contábil e financeira nas MPMEs do leste de Antioquia, na Colômbia

## Resumo

A contabilidade e gestão financeira das MPMEs é uma entrada importante que constitui a pedra angular do planejamento organizacional e facilita a continuidade dessas organizações ao longo do tempo. Por isso, foi realizado um estudo para caracterizar a gestão contábil e financeira das MPMEs do leste de Antioquia (Colômbia); para o qual foi tomada uma amostra de 379 MPMEs da região, e aplicou-se um questionário de 42 perguntas relacionadas às práticas que permitem uma gestão financeira e contábil nas condições básicas esperadas; dos quais 18 foram analisadas descritivamente. O trabalho mostrou que, embora as práticas contábeis cumprem em grande parte a formalidade mínima, não transcende-se em direção a uma contabilidade e gestão financeira que facilite a continuidade dessas empresas ao longo do tempo.

## Palavras chave

Gestão financeira, sistema de informação contábil, MPMEs.

## Classificação JEL

M1, M41, M48

## Conteúdo

Introdução; 1. Antecedentes sobre a gestão financeira das MPMEs; 2. Processo administrativo e sistema de informação contábil-financeira; 3. Gestão financeira e MPMEs; 4. Metodologia; 5. Resultados; 6. Conclusões; Referências

## Introducción

Las Mipymes se consideran parte fundamental de la mayoría de las economías en el mundo, pues a pesar de las limitaciones que pueden generar su tamaño para un desarrollo óptimo y eficiente en términos productivos, estas contribuyen aproximadamente con el 40% del PIB en un país como Colombia y aportan un poco más del 60% del empleo, según datos del Banco Interamericano de Desarrollo (Castaño y Zamarrá, 2012). No obstante, una gran problemática que se ha evidenciado en su accionar, tiene que ver con la falta de planeación y el escaso seguimiento a sus recursos con herramientas que desde hace mucho tiempo ofrece el mundo de las finanzas (Correa, Ramírez y Castaño, 2010).

La investigación que soporta este artículo se desarrolló en el oriente antioqueño, que es una de las 9 subregiones de Antioquia, la cual cuenta con una población cercana a los 582.352 habitantes (según proyecciones del DANE en 2017), y además con 26.667 empresas inscritas en la Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño (CCOA) para el año 2015. De esas empresas, el 99,59% son Mipymes<sup>1</sup>, ubicando a esta subregión como la segunda en importancia económica después del Valle de Aburrá para el Departamento de Antioquia. El Oriente de Antioquia a su vez se subdivide en 4 zonas, que son: Altiplano, Embalses, Páramo y Bosques; las cuales tienen 23 municipios que son agrupados de acuerdo con las características del lugar donde se encuentran ubicados, como la naturaleza y las actividades económicas.

Esta región es de vital importancia en el desarrollo del departamento antioqueño, toda vez que su cercanía al área metropolitana del Valle de Aburrá, la presencia de una zona franca y un aeropuerto internacional, así como de un conjunto de infraestructura vial muy competitivo, hacen que se piense en un crecimiento permanente de la gestión de recursos en todo tipo de actividad económica, en especial, con miras a la exportación. Es así, como uno de los grandes problemas que tienen estas empresas es enfrentarse a una gestión de entidades "microinternacionales" o de respuesta local y regional, pero sin un rumbo concreto, sobre todo, al traducir su visión en cifras. A esto se debe sumar que muchas de las empresas que se constituyen, se liquidan en los primeros cinco años, y esto se debe en gran medida a la ausencia de control de sus recursos y falta de organización al iniciar actividades (Correa, Ramírez y Castaño, 2010). Para no caer en este tipo de errores, se hace necesario combinar esfuerzos no solo desde

<sup>1</sup> Información de la página web de la Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño. Ver <https://www.ccoa.org.co/beta/index.php>

el tejido empresarial (interno), sino también de política pública (entorno: político). Esta relación potencia las capacidades de este tipo de entidades centrándose no solo en ofrecer productos y servicios innovadores o de amplia necesidad para cierto tipo de población, sino también que se requiere que estas empresas sean viables en el largo plazo, de allí la relevancia de una caracterización para dirigir esfuerzos hacia un mejoramiento continuo desde distintas perspectivas, en este caso, la contable-financiera.

El objetivo que se planteó para el trabajo fue caracterizar la gestión contable y financiera de las Mipymes del oriente antioqueño (Colombia), para lo cual, se indagó en 379 MIPYMES de la región sobre aspectos propios de una gerencia del sistema de información contable y el análisis para la toma de decisiones.

La estructura del trabajo se desarrolla con un componente de marco de referencia, con la presentación de algunos antecedentes y fundamentos de la gestión financiera en Mipymes. Posteriormente, se presenta que la investigación es de orden descriptivo y el proceso para la selección de la muestra que arrojó 379 unidades del tipo Mipymes del oriente antioqueño, la cual fue segmentada según la representatividad de cada municipio en la muestra. A continuación, se muestran los resultados que describen los hallazgos para 18 de las 42 preguntas del cuestionario global, que, a razón de los investigadores, permiten comprender el tipo de prácticas que llevan a cabo los empresarios de las Mipymes del oriente de Antioquia. Se concluye que, a pesar del alto cumplimiento legal, en términos de contar con un sistema contable en este tipo de organizaciones, el uso real de estos informes es bastante limitado y muy inferior a la hora de pensar en estrategias de gestión de recursos que permitan trascender hacia una verdadera gestión financiera empresarial en estas entidades. Se recomienda por ello, que se concentren esfuerzos para fortalecer en aspectos como la gestión de costos, gerencia basada en el valor, planeación financiera, entre otras áreas del conocimiento financiero, para potenciar la continuidad de estas empresas.

## 1. Antecedentes sobre la gestión financiera en Mipymes

Las Mipymes son de gran importancia en la mayoría de los países latinoamericanos, esto se debe a que representan una gran parte de la población total de sus empresas, generan un porcentaje representativo de su PIB y contribuyen a la reducción del índice de desempleo (Castaño y Zamarra, 2012). A pesar de esto, aproximadamente el 50% de estas empresas no sobreviven más de cinco años en el mercado (Castaño y Correa, 2010), por ello se han convertido en un foco

especial para la realización de investigaciones que evalúan las estrategias usadas para la gestión de sus recursos desde perspectivas contables y financieras como punto de partida para la toma de decisiones.

La literatura sobre la gestión de las Mipymes ha dejado evidencia de la importancia que trae consigo una buena gestión financiera y contable (Castaño, 2008; 2010; Castaño y Ramírez, 2009), que va desde la generalidad de las prácticas contables y financieras (Miranda, González y Castaño, 2015), hasta la gestión de aspectos específicos como la administración de los costos (López y Marín, 2010; Montell, 2013) o la elaboración de los informes contables (Bertolino, Judais, Mileti, Vásquez, & Verón, 2000; Medina y Aguilar, 2013). Un adecuado sistema de información contable y financiero permite a los gestores de estas entidades planear el futuro financiero de la empresa, incluso, se manifiesta la necesidad de que las prácticas de planeación financiera inicien desde la concepción de los planes de negocio empresariales (Correa, Ramírez y Castaño, 2010) en pro de la continuidad en el tiempo de este tipo empresas. Además, de considerar el impacto que puede generar en el valor del negocio, con las consideraciones especiales que tiene la valoración financiera de una Mipyme (Correa, Jaramillo, Ramírez y Castaño, 2008).

Algunos antecedentes en torno a la evaluación y caracterización de las prácticas contables y financieras se encuentran en los trabajos de Castaño y Zamorra (2012) en los cuales, a partir de la gerencia del valor, se propone el modelo de gestión financiera integral (MGFI) como guía para que estas entidades se proyecten y puedan mantenerse operando en el tiempo. Por su parte, Álvarez, López y Mejía (2014) en Rionegro (Antioquia, Colombia), evidenciaron diversas problemáticas asociadas a la gestión financiera integral esperada en las Mipymes de este municipio, las cuales incluso presentaban dificultades para la elaboración de la información básica contable y de los cálculos y análisis de indicadores financieros, lo que limita la posibilidad de proyectarse a futuro en estas entidades.

De otro lado, Miranda, González y Castaño (2015) en Navojoa<sup>2</sup>, exponen que las Mipymes de esta región mexicana poseen una alta formalidad en sus procesos contables porque la norma así lo exige, sin embargo, es poco lo que se gestiona la información financiera por lo que se observa necesario que implementen modelos de gestión contable-financiero para adaptarlos a sus características, con la posibilidad de que compitan en el contexto internacional.

<sup>2</sup> Ciudad ubicada en el Estado de Sonora, México.

En un trabajo más reciente Miranda, Castaño y Coronado (2016) en Navojoa (Sonora, México), enfocado en las pequeñas empresas productoras de alimentos, encontraron que en su mayoría, estas empresas cuentan con una estructura clara y definida desde la organización administrativa, hasta el detalle de los sistemas de información contable, pero que recae sobre todo la función en el contador público<sup>3</sup> como asesor contable, financiero, tributario, administrativo y legal, por lo que se entiende, que todavía no hay una cultura propia de los gerentes de estas entidades para llegar a la generación de valor a partir de la información contable y financiera que la misma empresa genera o puede desarrollar.

### 1.1 El proceso administrativo y el sistema de información contable-financiero

El proceso administrativo tiene cuatro grandes fases conocidas en la literatura administrativa a saber: planeación, organización, dirección y control. Estas macrofunciones que se plantean para la gestión organizacional no necesariamente se llevan a cabo en un orden estricto, pues operan de forma permanente y continua, siendo cada una de ellas un insumo para las otras, en forma de sistema (Bernal y Sierra, 2008).

También es notable que cuando las organizaciones ajustan sus funciones básicas, se llega a un consenso sobre las actividades de marketing, producción, finanzas, desarrollo humano y relacionamiento empresarial (gerencia) (Bernal y Sierra, 2008); Actividades propias de toda actividad económica organizada que desea mantenerse operando en el largo plazo y que bien se puede afirmar, se ubica dentro de un pensamiento clásico de la administración, que se ha denominado, de la administración científica y en el cual, se espera obtener un efecto de eficacia y eficiencia para lograr los objetivos empresariales (Bernal y Sierra, 2008).

En relación con la función financiera, las empresas esperan obtener beneficios económicos que le den sustento y un potencial crecimiento, lo que en el argot financiero se conoce como el objetivo básico financiero (García, 1999). Ante tal idea, vale la pena anotar que muchos empresarios de Mipymes inician actividades, sin pensar si su actividad será lucrativa en el mediano o largo plazo, pues muchas veces lo que se pretende es vender el producto en el momento de inicio, pero pocos le dan esa visión de qué pasará si se satura el mercado, cómo expandirse

<sup>3</sup> Sobre este aspecto de las prácticas que llevan a cabo los contadores públicos en las empresas privadas, se encuentra un estudio para Colombia elaborado por Castaño, Carmona, Mesa y Muñetón (2016).

a otros lugares, qué costo tendrá operar bajo todo el esquema de la formalidad que exige el gobierno, entre otras.

Dentro de esas ideas iniciales que deberían tener los empresarios está la de llevar la contabilidad en debida forma. Para lograr este cometido requieren de un equipo contable que bien podría ser un contador en la nómina de la organización o una tercerización del servicio como lo realizan muchos empresarios al encontrar que tener un profesional en su planta acarrea un valor que inicialmente puede ser difícil de cubrir. No obstante, más que valorar ese recurso y su incidencia en el desempeño financiero de un período, el empresario debería pensar cómo todos sus procesos básicos de gestión como la planeación, organización, dirección y control están permeadas por el mismo proceso contable, es decir, cada una de las actividades propias de la gerencia requiere de un apoyo importante en la contabilidad de la empresa.

Un buen sistema de información contable permite que el empresario tenga insumos de información recurrentes para tomar decisiones de planeación, direccionamiento, optimización de la organización y, además, de control, que es una de las acciones que permite la contabilidad en la organización, inclusive, aunque solo se generen reportes obligatorios desde la regulación con la contabilidad financiera.

En este orden de ideas, llevar contabilidad se convierte en sí mismo, en una de las buenas prácticas de gestión financiera en la organización, toda vez que hace que el empresario de la Mipyme pueda saber qué recursos tiene disponible, con quién tiene obligaciones, que ingresos genera y qué se consumen sus recursos. No obstante, la regulación contable tiene un interés principal por usuarios de la información como inversionistas y acreedores, por ende, no tiene tanto potencial para la gestión como sí lo podría hacer a través de la contabilidad de gestión. De allí, que el solo hecho de llevar contabilidad financiera, no constituye en sí mismo que el empresario ya tenga todo resuelto para tomar decisiones en su organización, al menos, considerando la perspectiva interna.

Es por esto, que se espera que estas entidades cuenten con herramientas para el análisis financiero, gestión de costos, evaluación de proyectos, evaluación de costo de capital; alternativas de informes contables más allá de los básicos exigidos por la regulación contable colombiana, a través de los cuales, sería mucho más factible pensar en el largo plazo de la empresa, esto no quiere significar que se quiera obviar que las condiciones del entorno o las que se dan al interior de

la organización también podrían llevar “al traste” las metas. Por ejemplo, cuando no se dan condiciones a los empleados, estos abandonan con su conocimiento la entidad o podrían tener un bajo desempeño, y esto haría incumplir metas de calidad y cobertura del mercado de la entidad, sin importar que cada producto sea rentable de forma unitaria. Asimismo, de forma externa, un Tratado de Libre Comercio (TLC) podría acabar inmediatamente con un segmento de la industria del país siempre y cuando no logre ajustarse a las dinámicas externas y competir inicialmente con precios ante su rival extranjero.

## 1.2 La gestión financiera y las Mipymes

La gestión financiera como un proceso integral, es cíclica y sistémica, por lo tanto, en concordancia con Correa, Ramírez y Castaño (2009), requiere de la participación con una mirada holística de todas las áreas de la organización. De la misma manera, requiere de la capacidad de adaptación a los constantes cambios del entorno y el desarrollo de políticas de direccionamiento estratégico que apunten al cumplimiento de los objetivos. Ante esta situación se deben tener presentes aspectos administrativos tales como la estructura organizacional, objetivos concretamente definidos y la revisión constantemente de metas.

Es indudable que cada empresa, de acuerdo con su tamaño, presenta retos más complejos y tienen sus propias ventajas y desventajas. Por ejemplo, un menor tamaño facilita la flexibilidad para ajustar procesos y cambiar frente a la dinámica empresarial, mientras que un mayor tamaño implica contar con unos costos fijos en buena parte difíciles de optimizar ante un rápido cambio del mercado objetivo o de la competencia. Sin embargo, hay situaciones que comparten las Mipymes frente a su gestión financiera como lo son: el limitado uso de los estados financieros por parte de los directivos de estas entidades, la toma de decisiones de forma intuitiva, la poca elaboración de diagnósticos financieros, así como la mínima elaboración de presupuestos y planes financieros. Así mismo, estas entidades pueden sufrir por las altas tasas de financiación que les otorga el sistema financiero, de allí, que es fundamental que no solo se analicen las fuentes básicas de recursos como son capital propio, resultados de la empresa y entidades financieras, sino que se requiere evaluar más alternativas a fin de llegar a escenarios de bajo costo financiero.

Frente a lo anterior, se plantea que para una gestión financiera integral en Mipymes, se requiere del reconocimiento de aspectos legales, administrativos,



técnicos, contables y financieros y de negocios internacionales (Miranda, González y Castaño, 2015).

Por otro lado, es importante que este tipo de entidades reconozcan que para una gestión más eficiente requieren de la aplicación de herramientas financieras (Correa y Jaramillo, 2007), tales como: plan financiero (estrategias, objetivos y el presupuesto); indicadores financieros (liquidez, rentabilidad y endeudamiento); flujos de caja (permiten observar de dónde provienen los recursos efectivos y en qué actividades se aplican, dejando en evidencia el efecto de cada decisión de la dirección de la empresa); evaluación financiera de proyectos (para tomar decisiones con menor incertidumbre, principalmente considerando escenarios de costo/beneficio con el reconocimiento de en qué invertir y qué alternativas de financiación se pueden considerar que no afecten negativamente el costo de capital) y control de gestión (para evitar que los resultados se salgan de los mínimos esperados y evaluar permanentemente la evolución organizacional).

Ante lo anterior, se recoge la propuesta del modelo de gestión financiera integral propuesto por Correa, Ramírez y Castaño (2009), en el cual se expone que las Mipymes requieren información contable básica para fundamentar su proceso de gestión financiera. A partir de la información contable se construyen escenarios proyectados de resultados de desempeño financiero, se hace seguimiento al resultado pasado y se evalúan caminos a seguir y su efecto sobre el valor de la empresa, bajo un modelo de gestión denominado la gerencia basada en valor (Correa, Jaramillo, Ramírez y Castaño, 2008).

## **2. Metodología**

Esta investigación de alcance descriptivo partió de una población total de Mipymes para el oriente antioqueño que es de 26.627 y representan el 99,6% del total de empresas en la región, tal como se evidencia en la Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño. Para hallar la cantidad de empresas a encuestar se aplicó la fórmula de muestreo para poblaciones finitas considerando un factor de éxito-fracaso del 50% para maximizar el tamaño de esta.

Se estableció un error permitido de 5% y un nivel de confianza de 95%, lo cual arrojó como muestra un total de 379 entidades. De esta manera, se procedió a tomar el total de Mipymes por cada municipio del oriente antioqueño y se estratificó la muestra para cada uno de estos, en consideración a su peso en el global de entidades reportadas (ver tabla 1).

Tabla 1. Estratificación de la muestra

Municipio	MIPYMES	Muestra	% en la muestra
Rionegro	8861	126	33.24%
La Ceja	3168	45	11.87%
Marinilla	2458	35	9.23%
Carmen de Viboral	2354	33	8.71%
Guarne	1880	27	7.12%
Retiro	1320	19	5.01%
Santuario	1305	19	5.01%
La Unión	541	8	2.11%
San Vicente	485	7	1.85%
Guatapé	446	6	1.58%
Peñol	409	6	1.58%
San Carlos	365	5	1.32%
San Rafael	300	4	1.06%
Granada	194	3	0.79%
Alejandría	140	2	0.53%
Concepción	127	2	0.53%
Sonsón	762	11	2.90%
Abejorral	413	6	1.58%
Nariño	157	2	0.53%
Argelia	156	2	0.53%
Cocorná	361	5	1.32%
San Luis	255	4	1.06%
San Francisco	168	2	0.53%
Población	26.627	379	100%

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la Cámara de Comercio del Oriente (2015)

De este modo se procedió visitar estos municipios y se aplicó un cuestionario con un total de 42 preguntas (ver anexo 1), en las 379 Mipymes que permitieron el acceso al equipo investigador. El período en el cual se diligenciaron los cuestionarios fue el año 2016. El cuestionario fue adaptado de los trabajos de Correa y Jaramillo (2008); Álvarez, López y Mejía (2014); y Miranda, González y Castaño (2015), lo cual implica un cuestionario ya validado en otras investigaciones.

Para efectos de este estudio, se seleccionaron las preguntas que más incidencia tienen en la gestión contable y financiera de las MiPymes, en este sentido, se tomaron 18 preguntas del cuestionario (de la 18 a la 24, la 28, de la 31 a 35 y de la 37 a la 42), sin duda, son estas preguntas las que resaltan las prácticas desde la gerencia de estas entidades que permiten evidenciar si efectivamente tienen o no una gestión en los ámbitos contable y financiero.

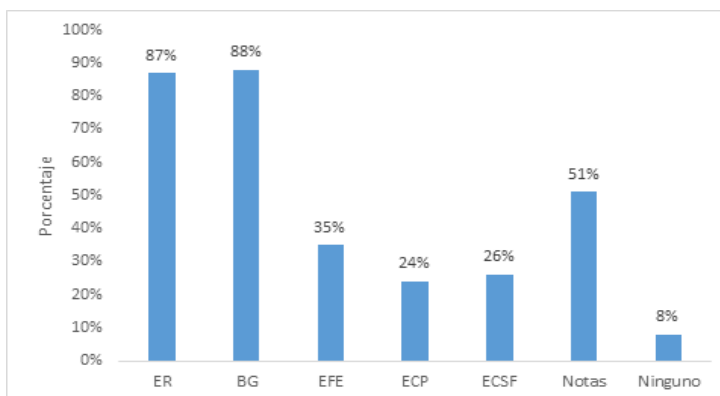
El análisis se realizó a través de la descripción general de cada uno de los resultados obtenidos en las distintas respuestas de las preguntas del cuestionario. En algunos de los casos, se elaboraron gráficos para facilitar la comprensión de los hallazgos.

### 3. Resultados

#### 3.1 Elaboración y presentación de informes contables

Con respecto a la elaboración de estados financieros, se identifica que la mayoría de las empresas preparan el balance general (88%) y el estado de resultados (87%) (ver gráfico 1), lo cual muestra que estos son los estados financieros más conocidos por los empresarios y que van orientados al cumplimiento de la normativa contable que exige a los microempresarios preparar balance general y estado de resultados y a las demás entidades, el juego completo de estados financieros básicos. Sin embargo, es evidente cómo las notas a los estados financieros aun siendo parte integral de los mismos, solo se preparan en un 51% de los casos.

Gráfico 1. Estados financieros básicos



ER: estado de resultados; BG: balance general; EFE: estado de flujos de efectivo; ECP: estado de cambios en el patrimonio; ECSF: estado de cambios en la situación financiera

Fuente: elaboración propia.

Así mismo, la elaboración de estados financieros tales como el estado de cambios en la situación financiera, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio, son realizados por una baja cantidad de empresas, como lo evidencia su participación en las cifras de la investigación con un 26%, 35% y un 24% respectivamente. Esto se debe en gran medida a que estos informes son realizados principalmente con fines legales y en menor medida con propósitos de gestión. Un 8% respondió que no elabora ninguno de los estados financieros, con lo cual, se plantea la informalidad de estas entidades y el alto riesgo de sanciones por no cumplir las normas comerciales del país.

La mayoría de las Mipymes encuestadas no tienen información útil en términos de oportunidad a la hora de tomar decisiones, pues más del 52% de las empresas encuestadas realizan estados financieros con períodos de corte superiores a los 6 meses; y del total, el 34% los realiza anualmente, lo que implica amplios lapsos de tiempo en los cuales la administración desconoce el desempeño que está teniendo su organización a partir de sus estrategias de venta, producción, logística, etc. Esto se debe principalmente, a que los realizan con fines fiscales o debido a la falta de orden interno que refleja las falencias en su estructura organizacional. Por su parte, el 38% de estas organizaciones, tienen estos informes disponibles de forma mensual, siendo oportuna la información para la toma de decisiones. Vale la pena considerar, que la información es oportuna cuando permite a los tomadores de decisiones, plantear estrategias para cambiar el rumbo de situaciones adversas o prever escenarios de mejoramiento de lo que actualmente hace la organización.

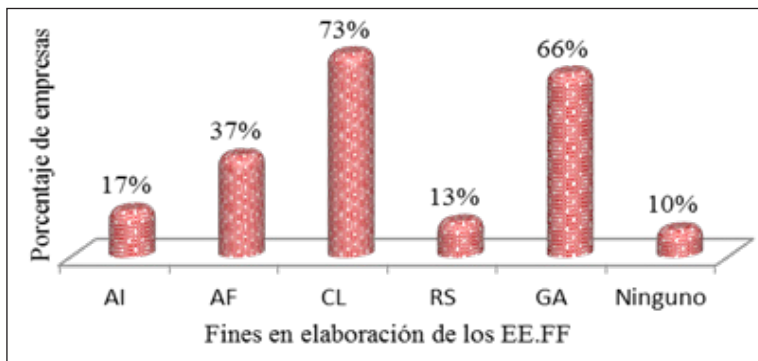
En lo que respecta al respaldo de los estados financieros, son necesarios como carta de presentación de las empresas ante los agentes externos, tales como acreedores, inversionistas, clientes, entre otros; pues este respaldo ofrece a estos agentes una visión de lo que es la organización estructuralmente, ya que si se encuentran certificados o dictaminados se presume tener un mayor grado de confianza en ellos, pues dos o tres agentes internos de responsabilidad dentro de la empresa, como lo son el administrador, el contador y un tercero están afirmando que la información que en ellos esta es verídica y racional al momento de su presentación.

Adicionalmente, de los estados financieros realizados un 64% cuenta con certificación de contador público y representante legal, mientras un 31% son dictaminados por revisor fiscal o auditor externo y sólo un 5% manifiesta no tener ningún tipo de respaldo en la elaboración de sus estados financieros; Esto

último implica un incumplimiento total de las normas colombianas que exigen mínimamente la certificación anual de los informes contables básicos.

Con respecto a la finalidad con la cual se realizan los estados financieros, como se puede observar en el gráfico 2, las empresas realizan los estados financieros con varios propósitos; siendo un 73% las que los realizan para el pago de impuestos y demás obligaciones legales; un 63% los elabora para identificar el comportamiento del negocio, para que la administración pueda tomar decisiones acertadas para el crecimiento de la organización; un 37% los procesa con la finalidad de acceder a la financiación, donde cada vez es más común que las organizaciones adquieran capital a través del sistema financiero, y este les exigen presentar sus estados financieros para estudiar su capacidad crediticia de acuerdo al flujo de efectivo que posee y al nivel de endeudamiento contraído; otro de los fines que persiguen las empresas con la información contable es el acceso a la inversión con un 17%, de modo que es poco frecuente que las empresas busquen inversión de agentes externos; y con respecto a la responsabilidad social, sólo se elaboran en un 13% con este objetivo, por lo que se deduce que es de poca relevancia para las organizaciones este tipo de rendición de cuentas. Finalmente, un 10% de las Mipymes que elaboran los estados financieros, no identifican ningún propósito en la elaboración de los mismos, lo cual es un aspecto neurálgico, ya que elaboran la información, pero no realizan ningún análisis de la misma.

Gráfico 2. Fines de la elaboración de estados financieros



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

Fuente: elaboración propia

En relación a la preparación de otros informes contables, se presenta que en un 65,8% no se elaboran otro tipo de informes, lo cual se vincula en primera instancia a la limitada cantidad de usuarios de la información, ya que son los propietarios en muchas ocasiones quienes se encargan de la administración, y esto los impulsa a solo preparar informes básicos. Por otro lado, es bastante dispersa la elaboración de otros informes contables, aunque existe una mayor representatividad para los informes de gestión que acompañan los estados financieros, además de los de sostenibilidad y el informe social o ambiental. Entretanto, aparecen otro tipo de informes de gran variedad como: de recursos humanos, cartera, compras y ventas, costos, aspectos tributarios, ambiente organizacional e informes de calidad, que no se reiteran en las diferentes Mipymes, sino que se constituyen en hechos casuísticos.

Por otro lado, acerca de la modalidad de contratación del contador público en el oriente antioqueño, predomina la contratación por prestación de servicios en un 71%, lo cual permite que el contador pueda establecer varias relaciones laborales con diversos terceros; de esta manera sucede con el 3% quienes tienen contratación de medio tiempo; del 26% restante, un 14% tiene contratación de tiempo completo, lo cual responde al tamaño de las organizaciones; mientras que un 12% no posee contador, debido a que son microempresas donde intervienen pocos agentes.

En cuanto al establecimiento de políticas para la presentación de informes internos, solo el 15% de las empresas encuestadas tienen políticas definidas, frente a un 85% que no posee políticas para presentación de informes internos. Sin embargo, del 15% que afirma 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 los encuestados centraron su atención en explicar los procesos para elaborar informes, por ejemplo de ventas, activos, caja, inversiones y demás procesos organizacionales; pero pocos conocían los lineamientos para presentarlos, como plazos, estructura, límites de información, entre otros.

### 3.2 Uso de tecnologías de la información en la gestión contable

En cuanto al procesamiento de la información contable y a la necesidad de utilizar herramientas tecnológicas que permitan que esta labor se lleve de manera ordenada dentro de una organización, se indagó acerca de los programas computarizados o software que permiten procesar los datos de la operación

contable de las organizaciones; de acuerdo a esto se obtuvo que el 62% afirmó tener un software, y no se evidencia una tendencia marcada en la utilización de un software contable específico. Esta situación plantea algún retraso en estas entidades para un acceso global a los sistemas informáticos.

### **3.3 Herramientas para la gestión financiera**

En torno a la gestión financiera de las Mipymes encuestadas, se indagó acerca del cálculo y uso de herramientas de gestión financiera en el proceso de toma de decisiones. Un poco más de la mitad de las empresas encuestadas hace uso de los presupuestos, constituyéndose en la principal herramienta de gestión financiera de las Mipymes del oriente antioqueño; seguida de los indicadores financieros y la planeación financiera (alrededor del 30%). Otras herramientas de gestión financiera que también tienen representatividad en el análisis financiero son el sistema de costos y el análisis estructural de los estados financieros, en donde probablemente el modelo de gestión se asemeja al de gran empresa, pues estas herramientas dan información más detallada sobre aspectos de gestión interna que tienden a optimizar resultados vía costos.

También la evaluación de proyectos, el análisis del capital de trabajo y el cálculo del costo de capital son representativos en la toma de decisiones de algunas empresas. Sin embargo, el 29% de las empresas encuestadas no hace uso de ningún tipo de herramienta para la gestión financiera interna, con lo cual continúa siendo relativamente alto el número de organizaciones que no cuentan con herramientas que les permita dar soporte a las decisiones por medio del reconocimiento de los comportamientos que tiene la empresa desde sus diferentes enfoques; por lo que deciden ceñirse a metodologías alternas, propias de cada administrador.

En cuanto a la frecuencia en la actualización y análisis de las herramientas financieras, la tendencia es que la mayoría de estas empresas hacen cálculos de forma mensual o anual. La parte restante del universo de empresas que realizan estas herramientas tiende a hacer revisiones en periodos diferentes (bimestrales, trimestrales, cuatrimestrales, semestrales), pues de esta forma se puede analizar el estado del negocio adecuadamente, como es el caso de los negocios con operaciones estacionales.

En lo que concierne a los indicadores financieros, el 42% de la muestra los calcula con preferencia por indicadores de rotación de cuentas por cobrar y por

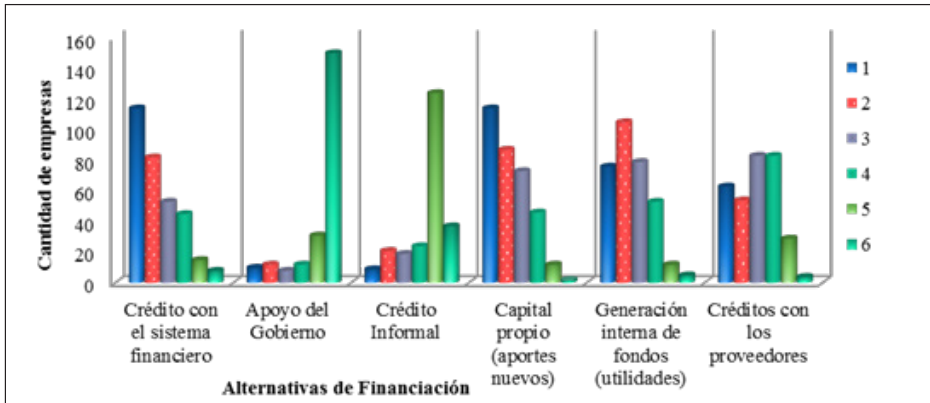
pagar (65% y 60% respectivamente), seguido del margen de utilidad (62%), rotación de inventarios (50%), razón corriente (48%) y nivel de endeudamiento (45%). Esta composición permite identificar una gestión financiera direccionada al análisis de la capacidad operativa que tiene el negocio para generar efectivo. Otros indicadores que también son relevantes, pero en menor medida, son la prueba ácida, la rentabilidad del activo, la rentabilidad del patrimonio, el Ebitda, margen Ebitda y por último el EVA; este último siendo calculado únicamente por el 5% de la población encuestada. Dentro de las respuestas se identificaron algunos indicadores que responden a necesidades específicas al ser propios del CORE de cada empresa como los índices de propiedad, indicadores de producción y de optimización, los cuales permiten un análisis especial de ciertos aspectos que con indicadores de uso generalizado probablemente no se puedan identificar. Cabe anotar que algunas de las empresas encuestadas presentaban modelos de gestión y de operación bastante estructurados, sin embargo, la mayoría sólo mide indicadores de rentabilidad y de actividad, debido a que su elaboración e interpretación son más simples.

Dentro del grupo de empresas que calculan el EVA se consultó si se ha generado valor en los últimos dos años, a lo cual el 95% afirmó haberlo hecho, lo cual es positivo, ya que indica que las empresas están cubriendo todas sus obligaciones y la rentabilidad mínima esperada. Mientras que el 5% negó haber generado valor, lo cual no implica necesariamente que se obtengan pérdidas financieras, pero sí, que no se logra el mínimo rendimiento exigido a la organización.

Adicionalmente, para la gestión financiera es preponderante el análisis de las fuentes de financiación que tienen las empresas a su disposición, es por esto que se indagó acerca de los medios de financiación más utilizados por ellas, donde se encontró que, la financiación por medio de capital propio y crédito con el sistema, son las más utilizadas por las Mipymes (ver gráfico 3); posteriormente la generación interna de fondos; más abajo se encuentran los créditos con proveedores, ya que estos les otorgan alternativas para el pago de las compras realizadas. Entretanto, el crédito informal y el apoyo del gobierno, son calificados como las alternativas de financiación menos usadas, esto responde a que el crédito informal es muy oneroso y riesgoso para los empresarios, y adicionalmente las empresas no encuentran en el gobierno una fuente real de financiación, puesto que son pocos los sectores que son beneficiados por él.



Gráfico 3. Medios de financiación de las Mipymes del oriente antioqueño



Nota: cada alternativa de financiación se respondía en orden de uso de 1 a 6, siendo 1 la más usada y 6 la menos.

Fuente: elaboración propia

### 3.4 El proceso de toma de decisiones basada en información contable y financiera

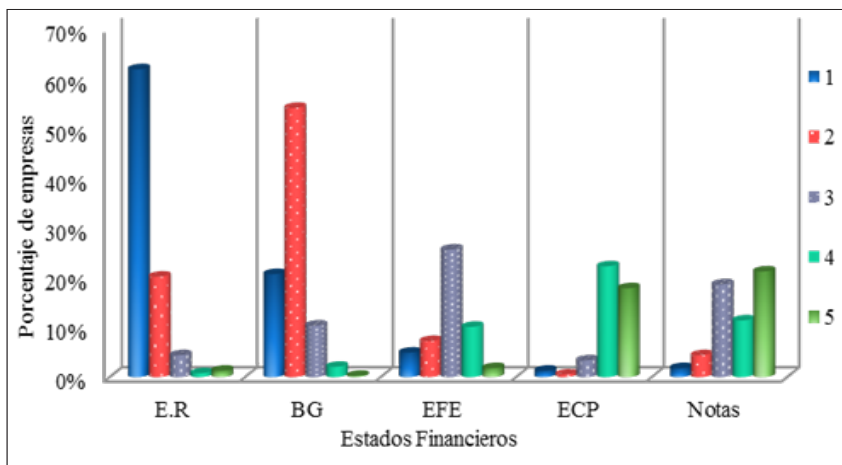
En lo que respecta a la toma de decisiones, al igual que para cualquier empresa es importante tener definida una estructura administrativa mediante la cual se puedan alcanzar los objetivos; es mucho más importante que los principales tomadores de decisiones acerca de la inversión, financiación repartición de utilidades, entre otros, estén plenamente identificados, pues esto agilizará los procesos y se podrán gestionar de una forma más efectiva aquellos principales inconvenientes que se presenten en el día a día de la organización., teniendo en cuenta que dichos factores son de vital importancia, ya que podrá hacer crecer y mantener a la empresa, o por el contrario liquidarla, si no se les da un correcto manejo. Un 94% de las Mipymes tienen plenamente identificados los principales tomadores de decisiones, quedando solo un 6% que no lo tiene definido, debido a que lo realizan dependiendo de la persona que esté a cargo en el momento en que se originan las circunstancias que lo requieran. En lo que concierne a los encargados de la toma de decisiones en los temas de inversión, financiación y distribución de utilidades o excedentes, se encontró que la mayoría son tomadas según el tipo de organización por la junta de socios o accionistas, por el administrador o el gerente, o por el propietario. Es importante destacar que la mayoría de las empresas que presentan como respuesta que el administrador o propietario son quienes toman las decisiones corresponden a microempresas, debido a que no tienen una amplia estructura organizacional.

Después de analizar quienes son los principales tomadores de decisiones en las Mipymes del oriente antioqueño, se indagó si los informes contables y financieros son útiles en el proceso de toma de decisiones, ya que estos son de vital importancia en la gestión de una organización y a su vez se constituyen en la herramienta y base sobre las cuales se debería estructurar la planeación estratégica. Bajo esta premisa, se encontró que en un 31% de empresas no utiliza dichos informes, frente a un 69% donde sí los utiliza en decisiones como establecer la necesidad de acceder financiación o la capacidad de invertir o solicitar inversión por parte de agentes externos.

Pasando a evaluar otro aspecto importante para las Mipymes, se tomaron aquellas que elaboran presupuestos y proyecciones, donde se indagó sobre los beneficios que les ha generado este tipo de herramientas; respecto a lo cual se obtuvo que han sido de gran apoyo a la gestión del negocio, en aspectos como: el crecimiento organizacional; el control de los recursos para alcanzar las metas propuestas y la sostenibilidad en el mercado; el conocimiento del flujo de caja y evaluación de opciones para maximizar las utilidades. De lo anterior se deduce que quienes las utilizan están haciendo un correcto uso de estas herramientas.

Por otra parte, considerando que los estados financieros representan un insumo fundamental para la toma de decisiones, se buscó reconocer el nivel de importancia que les otorgan las organizaciones a cuatro de los estados financieros más utilizados, que son: el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo, el estado de cambios en el patrimonio y como parte integral, las notas de estos. De acuerdo con las respuestas obtenidas (ver gráfico 4), el más importante es el estado de resultados, seguido del balance general, del estado de flujos de efectivo, del estado de cambios en el patrimonio y de las notas, respectivamente. Teniendo en cuenta lo anterior, se deduce que las empresas están principalmente enfocadas en los resultados, sin tener muy en cuenta que el estado de flujos de efectivo es el que revela realmente la situación de la organización con respecto a la capacidad de generación de efectivo para la operación e inversión; adicionalmente las notas están en el último lugar de importancia lo que indica que los empresarios le dan poca importancia a las mismas, ya sea por desconocimiento de su importancia o de las falencias en la presentación de éstas.

Gráfico 4. Orden de importancia en los Estados Financieros.



Cada estado financiero fue calificado de 1 a 5 siendo 1 la máxima importancia y 5 la más baja

Fuente: elaboración propia

Por último, se indagó sobre el papel que tiene el costo de oportunidad en las decisiones que toman las Mipymes del oriente antioqueño. Así, el 66% de las empresas donde se realizaron las encuestas tienen en cuenta este factor como de vital importancia en la toma de decisiones. Por su parte, para el 34% restante no se torna importante, ya sea por desconocimiento total de esta herramienta o porque simplemente toman la alternativa disponible a la cual es más fácil acceder, sin realizar un análisis previo de las demás opciones que podrían reducirles costos y/o maximizar sus beneficios.

#### 4. Conclusiones

Las características de la gestión contable y financiera de las Mipymes del oriente antioqueño descritas a lo largo de los resultados permiten concluir que en términos contables existe un cumplimiento básico de la información que deben elaborar según las normas que les son aplicables y que los contadores públicos que apoyan estos procesos son en general, externos, lo cual implica, una baja gestión interna de la información contable. Esta situación redundando en una limitada gestión financiera, por ejemplo, en el caso de indicadores financieros, es inferior a un 50% de la población. Se hace entonces necesaria una intervención en este tipo de entidades de la región en pro de su mejor desempeño a futuro brindándoles herramientas de análisis financiero, costos, evaluación de proyectos, evaluación

de fuentes de financiación, planeación financiera, valoración de empresas; las cuales, les permitirían entrelazar de forma óptima su quehacer del día a día con la intención de sostenerse y crecer en el largo plazo.

Bajo este escenario, es importante socializar este tipo de prácticas e impulsar una aplicación continua de este tipo de investigaciones para el seguimiento de sus mejoras o desmejoras. Esto implica que los encargados de la gestión pública de la región y entidades como la Cámara de Comercio del Oriente, deben insistir en una mejora de las prácticas contables y financieras de sus Mipymes, para tener una región mucho más próspera en desarrollo económico, aunque sin olvidar los aspectos sociales y ambientales que también son clave para garantizar un futuro sostenible.

Se abre la posibilidad para desarrollar trabajos que se subdividan en municipios y para subsectores de la actividad económica que trasciendan hacia la relación que existe entre un buen desempeño financiero y unas condiciones mínimas de gestión contable y financiera, más allá del cumplimiento legal. Así mismo, sería relevante a futuro correr modelos de correlación entre variables relacionadas con estas temáticas estudiadas, lo cual implicará la presencia de preguntas en escala tipo Likert y preguntas con escala categórica para comprobar relaciones de causalidad, por ejemplo, entre el tamaño de la empresa y el nivel de toma de decisiones a partir de los estados financieros.

## Referencias

- Alcaldía de Medellín. (15 de Diciembre de 2014). *Plan de Ordenamiento Territorial de Medellín*. Recuperado de <https://goo.gl/AR3tYR>
- Álvarez Orozco, N., López Ramírez, C., & 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. Recuperado de <https://goo.gl/A4izQE>
- Bernal, C. A. & Sierra, H. D. (2008). *Proceso administrativo para las organizaciones del siglo XXI*. Bogotá: Pearson, Prentice Hall.
- Bertolino, G., Judais, A., Mileti, M., Vasquez, C., & Veron, C. (2000). Los informes contables de las Pymes: orientación al usuario. Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/90646668.pdf>
- Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño. (Agosto de 2015). *Análisis Comparativo Empresarial y Regional* (ACER). Recuperado de : [http://www.ccoa.org.co/contenidos/categorias/crecimiento\\_regional.php](http://www.ccoa.org.co/contenidos/categorias/crecimiento_regional.php)

- Castaño Ríos, C. E. (2008). El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano. *Adversia*, (3), 98-107. Recuperado de <https://goo.gl/BYmS9n>
- Castaño Ríos, C. E. (2010). El Sistema de Información contable y las MIPYMES en Colombia una relación estratégica. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (57), 241-294.
- Castaño Ríos, C. E.; Carmona Olier, M. A., Mesa Palacio, M. C. & Muñetón Tamayo, N. F. (2016). Prácticas profesionales contables en la empresa privada colombiana 1990-2013. *En-contexto*, 4(4), 159-184.
- Castaño Ríos, C. E., & Correa García, J. A. (2010). Reflexiones sobre la gestión financiera integral en MIPYMES. *Colombian Accounting Journal*, 4, 125-147.
- Castaño Ríos, C. E., & Ramírez Bedoya, L. (2009). Contabilidad para MIPYMES en Colombia "contexto y estrategia". *Revista ajoica*, 1-9.
- Castaño Ríos, C. E. & Zamorra Londoño, J. E. (2012). Gestión financiera en las MIPYMES colombianas: diagnóstico y propuestas de mejoramiento en escenarios de competitividad global. En XIII Asamblea General de ALAFEC, 9 al 12 de octubre. Buenos Aires, Argentina.
- Correa García, J. A., Jaramillo Betancur, F. (2008). Modelo de gestión financiera integral para PYMES: prospectiva en escenarios de competitividad global. Proyecto de investigación. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de Antioquia.
- Correa, J. A. y Jaramillo, F. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 93-118.
- Correa García, J. A., Jaramillo Betancur, F., Ramírez Bedoya, L. J., & Castaño Ríos, C. E. (2008). ¿Es factible en las pymes la valoración y la creación de valor? *Lúmina* 09, 20-46.
- Correa García, J. A., Ramírez Bedoya, L. J., & Castaño Ríos, C. E. (2009). Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en Colombia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (50), 187-201. Recuperado de <https://goo.gl/yjKUbX>
- Correa García, J. A., Ramírez Bedoya, L. J., & 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.
- DANE. (2005). *Censo 2005 y proyección municipios 2020*. Recuperado de <https://goo.gl/mLXBtB>
- García, O. L. (1999). *Administración financiera: fundamentos y aplicaciones*. Cali: Oscar León García.
- Gibus, P., Vermeulen, P., & De Jong, J. (2004). Strategic Decision-Making in Small firms. Business & policy research. Working Paper. Scientific Analysis of Entrepreneurship and SMEs.
- López Mejía, M. R., & Marín Hernández, S. (2010). Los Sistemas de Contabilidad de Costos en la pyme mexicana. *Investigación y Ciencia, Universidad Autónoma de Aguascalientes*(47), 49-56.
- Medina Quintero, J., & Aguilar Gámez, P. (2013). Administración y calidad de la información de los sistemas de información contable de las PYMES. *Cuadernos de administración*, XXIX(49), 7-16.

- Miranda Torres, J. P., Castaño Ríos, C. E. & Coronado Rincón, O. (2016). Pequeñas empresas productoras de alimentos de Navojoa y su gestión financiera. VI Congreso de investigación financiera FIMEF, 25 y 26 de agosto. Guadalajara: México.
- Miranda Torres, J. P., González Velásquez, L. M., & Castaño Ríos, C. E. (2015). *Diagnóstico de la gestión financiera integral en las Mipymes de Navojoa, Sonora*. Trabajo presentado en XIX Congreso Internacional de Investigación en Ciencias Administrativas organizado por la Academia de Ciencias Administrativas y la Universidad Juárez del Estado de Durango.
- Montell, M. (2013). Contabilidad de gestión para PYMES en etapas. *Parlermo Business Review*, 9-21. Recuperado de <https://goo.gl/PmHcJA>

**Para citar este artículo/to reference this article /para citar este artigo**

- Castaño Ríos, C.E., Zamarrá Londoño, J.E., y Salazar Jimenez, E.J. (2017). Caracterización de la gestión contable y financiera en Mipymes del oriente antioqueño (Colombia). *Escenarios: empresa y territorio*, 6(8), p-p. 103-132. DOI: 10.31469/escenarios.v6n8a5

## 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 sólo 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

<b>Tipo de Sociedad Comercial</b>	
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)?

- SI                       NO

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

- SI                       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?

- SI                       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 (Mas 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?

- SI                                   NO

## GESTION 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
  - Informes 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?
- SI                               NO
- ¿Cuál? \_\_\_\_\_

• **Control Interno Contable**

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

- SI                      ¿Cuál? \_\_\_\_\_  
 NO

29. ¿Cuenta con bases de datos actualizadas de?

- Clientes  
 Proveedores  
 Entidades Financieras  
 Personal  
 Otros \_\_\_\_\_

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?

	Mensual	Bimestral	Trimestral	Semestral	Anual
Presupuestos	_____	_____	_____	_____	_____
Cuadro de mando integral	_____	_____	_____	_____	_____
Planeación financiera	_____	_____	_____	_____	_____
Indicadores financieros	_____	_____	_____	_____	_____
Análisis estructural de EEFF	_____	_____	_____	_____	_____
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?

SI  NO

35. Organice los siguientes medios de financiación de los más utilizados a los menos utilizados. (1 más utilizado, 6 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?

SI  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 quienes son los principales tomadores de decisiones en temas como inversión, financiación y distribución de utilidades o excedentes?

SI  NO ¿Quiénes? \_\_\_\_\_

NO

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

SI  NO ¿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?

SI                      ¿En qué decisiones? \_\_\_\_\_

NO

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

41. Ordene de acuerdo a 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?

SI                       NO