

**ASESORIA CONTABLE - FINANCIERA DIRIGIDA A LAS MIPYMES DEL  
SECTOR COMERCIAL DEL BARRIO SAN CRISTOBAL NORTE EN LA  
LOCALIDAD DE USAQUÈN**



**UNIMINUTO**  
Corporación Universitaria Minuto de Dios

**MYRIAM LUCIA BERNAL BOMBITA  
MARIA CRISTINA ROJAS BEDOYA**

**CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS - UNIMINUTO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADURIA PÚBLICA  
BOGOTA, 2012**

**ASESORIA CONTABLE Y FINANCIERA DIRIGIDA A LAS MIPYMES DEL  
SECTOR COMERCIAL DEL BARRIO SAN CRISTOBAL NORTE EN LA  
LOCALIDAD DE USAQUÈN**

**MYRIAM LUCIA BERNAL BOMBITA  
MARIA CRISTINA ROJAS BEDOYA**

**TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR EL TÌTULO DE CONTADOR  
PÙBLICO**

**ASESOR JESÙS FARFAN  
COORDINADOR DE TRABAJOS DE GRADO FCE**

**CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS - UNIMINUTO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADURIA PÙBLICA  
BOGOTA, 2012**

**Nota de aceptación**

---

---

---

**Presidente del jurado**

---

**Jurado**

---

**Jurado**

**Bogotá, junio de 2012**

## CONTENIDO

	<b>Pág</b>
INTRODUCCIÓN	
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....	10
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	11
OBJETIVOS	
OBJETIVO GENERAL .....	12
OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	12
JUSTIFICACIÓN .....	13
MARCO DE REFERENCIA .....	14
MARCO DE ANTECEDENTES.....	14
PERFIL ECONÓMICO DE LA LOCALIDAD USAQUEN .....	18
MARCO CONCEPTUAL .....	21
MARCO LEGAL .....	24
ESTADO DEL ARTE .....	25
UBICACIÓN ESPACIAL.....	25
METODOLOGÍA .....	25
TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	25
ALCANCE .....	25
HERRAMIENTA DISEÑADA .....	26
CONTENIDO DE LA HERRAMIENTA.....	26
ENCUESTA.....	27
TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS.....	31

ANÁLISIS GENERAL.....	33
FUENTES Y TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....	45
DEFINICIÓN DEL SERVICIO .....	<b>48</b>
DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO.....	48
PRESENTACIÓN DEL SERVICIO.....	48
METODOLOGIA .....	49
ETAPAS DEL SERVICIO.....	50
PROCESO CONTABLE-FINANCIERO.....	51
PROCESO CONTABLE .....	51
PROCESO FINANCIERO.....	52
CONCLUSIONES	
BIBLIOGRAFIA	
ANEXOS	

## **INDICE DE TABLAS**

**TABLA 1.** CLASIFICACIÓN DE LAS MIPYMES – LEY 905 DE 2004

**TABLA 2.** ESTIMACIÓN DE PROPORCIÓN DE LA MUESTRA

## **INDICE DE TABLAS**

**GRÀFICO 1** ESTRUCTURA PRODUCTIVA DE BOGOTÀ

**GRÀFICO 2** DISTRIBUCIÒN DE LAS EMPRESAS EN BOGOTÀ SEGÙN LA ACTIVIDAD

**GRÀFICO 3** MAPA LOCALIDAD USAQUÈN

**GRÀFICO 4** PERFIL ECONÒMICO DE LA LOCALIDAD DE USAQUÈN

**GRÀFICO 5** ESTRUCTURA EMPRESARIAL BOGOTÀ VS BOGOTÀ

**GRÀFICO 6** FLUJOGRAMA DE SERVICIOS

**GRÀFICO 7** ETAPAS DEL SERVICIO

**GRÀFICO 8** PROCESO CONTABLE

**GRÀFICO 9** AUMENTOS Y DISMINUCIONES DE LAS CUENTAS DE ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO

**GRÀFICO 10** PROCEDIMIENTO DEL ANALISIS FINANCIERO

**GRÀFICO 11** PRINCIPALES PASOS DEL ANALISIS FINANCIERO

## INTRODUCCIÓN

La economía colombiana se fundamenta en empresas de pequeña escala. Según la Cámara de Comercio en Bogotá el 81% del parque empresarial son MiPymes, (37% son microempresas, el 44% son Pymes); y el 19% restante son grandes empresas. Adicionalmente el 70% de empleos en la capital del país los generan las MiPymes.

Es así como las políticas gubernamentales y las entidades multilaterales se han concentrado en fortalecer este tipo de empresas para fomentar un mayor desarrollo y lograr su inserción en la economía mundial.

Dada la importancia de las MiPyMEs en la economía colombiana y con base en el resultado del informe “Perfil económico y empresarial de la Localidad de Usaquén” presentado por la Dirección de Estudios e Investigaciones de la Cámara de Comercio de Bogotá el pasado 7 de mayo de 2011, se identificó que en la localidad se encuentra el 9.8% de las empresas de Bogotá. De ellas el 79% son microempresas, el 15% pequeña, el 4% medianas y el 1% grandes empresas. En la localidad se destacan 3 zonas empresariales, una de ellas es el sector del barrio San Cristóbal Norte donde se identifican como actividades principales el comercio al por mayor, comercio al por menor, otras actividades inmobiliarias empresariales y restaurantes

Con base en lo anterior se presenta el presente trabajo se ubica dentro de la **línea 1. Desarrollo Empresarial Sublínea de Gestión Financiera y contable** de la Facultad de Ciencias Empresariales de Uniminuto, en el cual



se utilizó como fuente primaria a los empresarios del sector comercial del barrio San Cristóbal Norte de la Localidad de Usaquén y como fuente secundaria el informe mencionado anteriormente.

Por lo anteriormente expuesto, el presente desarrolla la idea de asesoría contable y financiera para estas MiPyMEs aplicando la técnica de encuesta, con el fin de identificar y definir la necesidad que tiene actualmente el empresario en la parte contable y financiera, para de esta forma brindar herramientas y conocimientos que les permita optimizar el manejo de sus recursos ampliando la visión del negocio.

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### Descripción del problema

La situación económica del país ha afectado a la planta empresarial en general y las MiPyMEs no han sido ajenas a este impacto, lo que ha causado disminución en inversión, planta de personal y ventas al mercado interno.

Las principales fuentes de financiación de las MiPyME son el crédito bancario y el capital propio. Las altas tasas de interés han limitado el acceso a las líneas de crédito y las garantías son más exigentes ya que a menor tamaño de la empresa, mayores son los requisitos de respaldo personal.

El acceso de las MiPyMEs a los procesos de apertura y liberalización de los mercados ha sido desigual y limitado. De acuerdo al artículo de Diana Carolina Cantillo en el diario El Espectador del 17 de julio de 2011 afirma en su columna que Mauricio Ramírez Malaver, presidente nacional de ACOPI<sup>1</sup>, asegura que dos de los mayores inconvenientes que tienen las MiPyME son la asociatividad y la financiación de sus negocios. “La asociatividad es algo que el Estado olvidó. La ha dejado en manos de los entes privados sin considerar que estas instituciones no viven, sobreviven, en medio de la apatía porque los empresarios no reciben nada de manera concreta.

En cuanto al acceso al microcrédito, se han hecho esfuerzos, sin que hayan sido suficientes. Es necesario cambiar el enfoque y pensar en los microempresarios en torno a la necesidad de invertir en ellos, con capitales de riesgo, sin calcular cuántos van a fallar, sino cuántos crecerán.

---

<sup>1</sup> Asociación Colombiana de las micro, pequeñas y medianas empresas.

## **FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cuáles son los factores en los cuales los empresarios del sector comercial del barrio San Cristóbal Norte de la localidad de Usaquén requieren fortalecimiento para mejorar la gestión empresarial?

## **OBJETIVOS**

### Objetivo General

Diseñar un servicio de asesoría contable financiera dirigido a los empresarios del sector comercial de las micro, pequeñas y medianas empresas del barrio San Cristóbal Norte en la localidad de Usaqué, para fortalecer la gestión empresarial.

### Objetivos Específicos

- Establecer las características de las prácticas a nivel contable-financiero por los empresarios de las MipyMEs
- Identificar los factores donde los empresarios de estas MipyMEs requieren fortalecimiento.
- Presentar un servicio de asesoría contable-financiera que sirva como herramienta para fortalecer la gestión empresarial de las MiPyMEs.

## JUSTIFICACION

La importancia del sector micro, pequeña y mediana empresa del país, se da en cuanto a su contribución en el desarrollo de procesos eficientes de distribución del ingreso y generación de empleo. Por tal razón, uno de los objetivos fundamentales del Gobierno Nacional es la construcción de una sociedad más equitativa, en la que los beneficios del desarrollo sean compartidos por el mayor número de miembros de la sociedad. En consecuencia se decreta la Ley 590 de 2000, modificada por la ley 905 de 2004, donde establece estímulos para apoyar a las microempresas y pymes con el fin de incentivar el desarrollo empresarial competitivo.

Las MiPyMEs, a pesar de su importancia económica, por su baja escala y sus bajos grados de organización y gestión, están en situación de desventaja frente al mercado, por lo cual éstas unidades requieren de una atención especial a través de estrategias integrales que abarquen en forma sistemática los diferentes aspectos que inciden en su desempeño y crecimiento como son los contables y financieros, que les permitan acceder a estos beneficios.

El presente trabajo pretende identificar estos aspectos en el sector comercial del barrio San Cristóbal de la localidad de Usaquén en Bogotá, con el fin brindar una asesoría que apoye y cree soluciones integrales de manera responsable a nivel empresarial, financiero y económico que contribuya a fortalecer el tejido social.

## MARCO DE REFERENCIA

### Marco de Antecedentes

Frente a la necesidad de dar solución a la problemática que presentan las MiPyMEs en el Barrio San Cristóbal Norte en la Localidad de Usaquén, nace la propuesta de ofrecer el servicio de Asesoría contable-financiera; que consiste en brindar al empresario una herramienta como apoyo para ampliar su visión de negocio y lograr un mejor desempeño empresarial.

Como lo establece la Escuela de Negocios y Ciencias Empresariales, “La globalización obliga a los países y a sus empresas a transformarse y Colombia no ha sido la excepción, por lo que uno de los impactos más importantes es que los empresarios y directivos de las MiPyMES colombianas necesitan renovarse para ajustarse al nuevo entorno y proponen que uno de los medios para enfrentar estos cambios a nivel empresarial se encuentra en adoptar las herramientas que plantea la administración moderna”.

Por otro lado, RODRIGUEZ, Astrid (2003)<sup>2</sup> reconoce que Las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MiPyMEs) son de gran importancia en la economía colombiana ya se constituyen como una alternativa de desarrollo económico y social por su alta contribución a la generación de empleo, dinamizan la demanda de bienes y servicios, además de contribuir con un equilibrio en la distribución del ingreso y lograr mayores índices de competitividad al insertarse en las diferentes cadenas productivas.

---

<sup>2</sup> Astrid Genoveva Rodríguez Cajiao es consultora del Programa “Mejoramiento de las Condiciones del Entorno Empresarial de FUNDES Colombia 2003.

El Capítulo I artículo 2º de la Ley 590 de 2000 modificado con la Ley 905 de 2004 define:

Para todos los efectos, se entiende por micro incluidas las Famiempresas pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios; rural o urbana, que responda a dos (2) de los siguientes parámetros:

1. Mediana empresa:

a) Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores, o

b) Activos totales por valor entre cinco mil uno (5.001) a treinta mil (30.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

2. Pequeña empresa:

a) Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores, o

b) Activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes o,

3. Microempresa:

a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores o,

b) Activos totales excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

**Tabla 1.** Clasificación de las MiPyMEs - ley 905 de 2004

<b>CATEGORÍA DE EMPRESAS</b>	<b>VALOR DE ACTIVOS</b>	<b>NO. DE TRABAJADORES</b>
Microempresa	Hasta 500 smlmv equivalentes a \$283.350.000	Hasta 10
Pequeña	Entre 501 y 5000 smlmv equivalentes a \$283.916.700 y \$2.833.500.000	Entre 11 y 50
Mediana	Entre 5001 y 30.000 equivalentes a \$2.834.066.700 y \$17.001.000.000	Entre 51 y 200

Fuente: Elaboración propia.

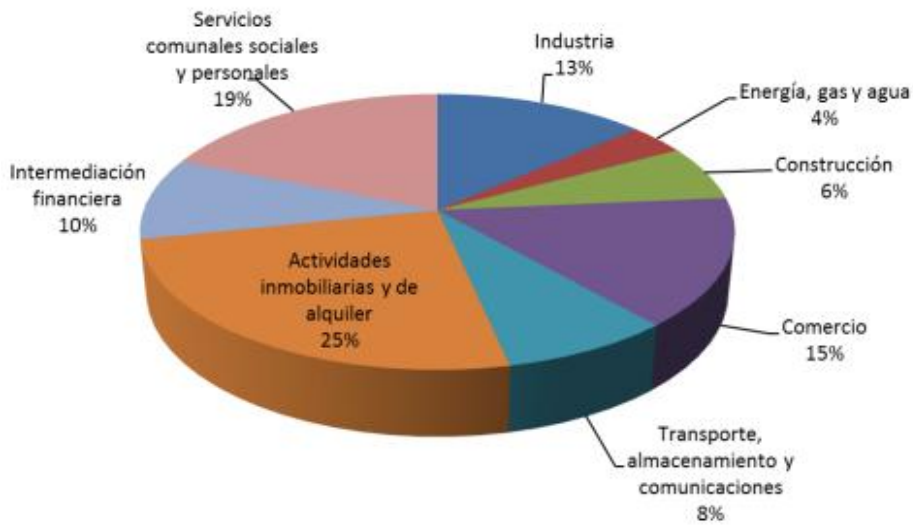
La inestabilidad económica de los países latinoamericanos, la variedad social, la pobreza generalizada, y la corrupción; antes que problemas son las razones del porque las MiPyMEs deben surgir. Su trascendencia es de gran importancia debido a las ventajas que aporta social y económicamente a los países, teniendo también como objetivo el salir de su connotación de micro y entrar al reconocimiento de empresa.

Según la Cámara de Comercio la estructura económica de Bogotá es la más diversificada del país. Las actividades de comercio entre otras como los servicios generan el 81% de la producción. (Ver gráfica 1)

En consecuencia la mayoría de las empresas se dedican a actividades de servicios y comercio en la ciudad de Bogotá. (Ver gráfica 2)



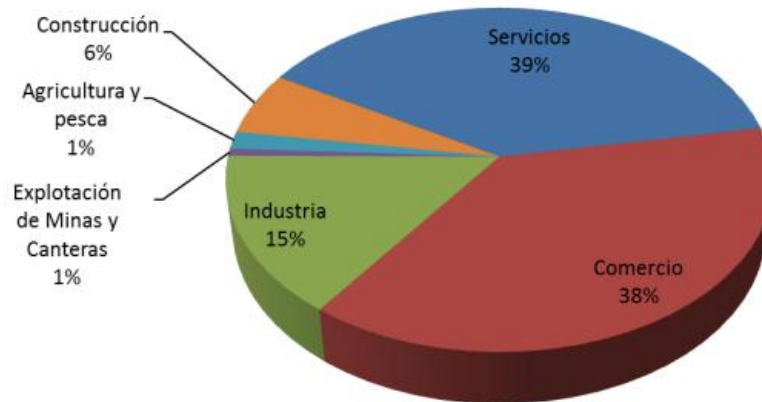
### Estructura productiva de Bogotá 2008



**Fuente:** DANE. Cuentas Departamentales, 2008.  
**Cálculos:** Dirección de Estudios e Investigaciones. Cámara de Comercio de Bogotá.

Gráfica 1

### Distribución de las empresas de Bogotá, según actividad económica, 2010



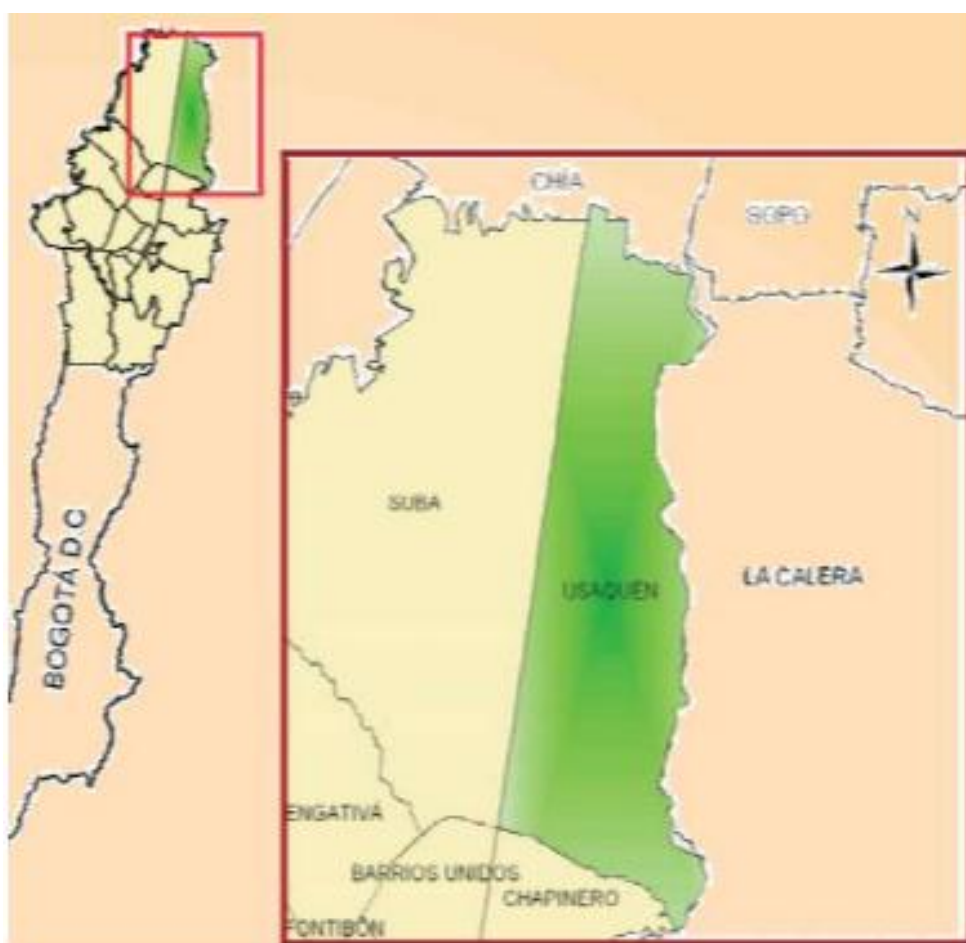
**Fuente:** Registro Mercantil Cámara de Comercio Bogotá, 2010  
**Cálculos:** Dirección Estudios e Investigaciones de la CCB.

Gráfica 2

## PERFIL ECONÓMICO LOCALIDAD DE USAQUÉN

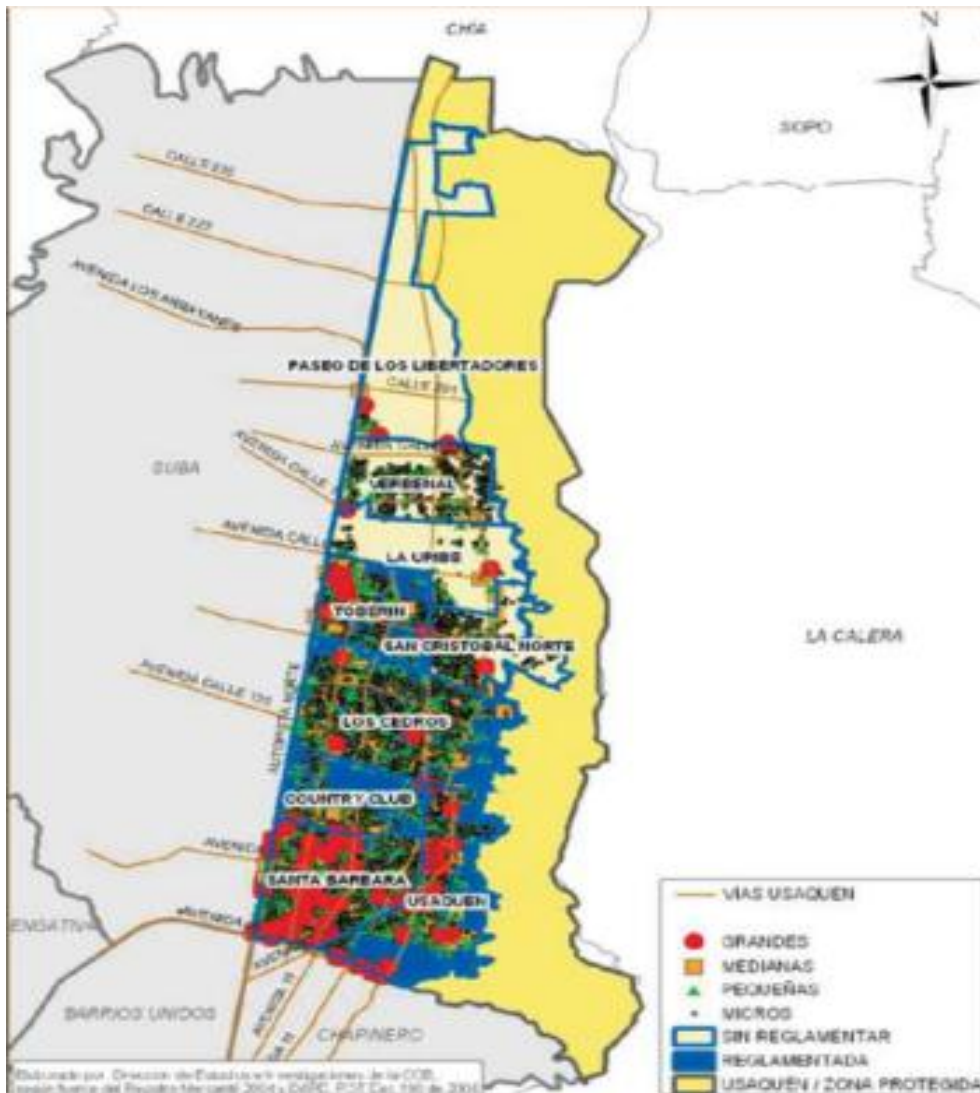
La localidad de Usaquén se encuentra ubicada en el norte de Bogotá y ocupa el 8% de la ciudad. (Ver mapa 1)

En la parte sur de localidad se ubican geográficamente la mayoría de empresas. Se destacan por su concentración empresarial los barrios tradicionales como Santa Bárbara, Cedritos y las Orquídeas. (Ver mapa 2)



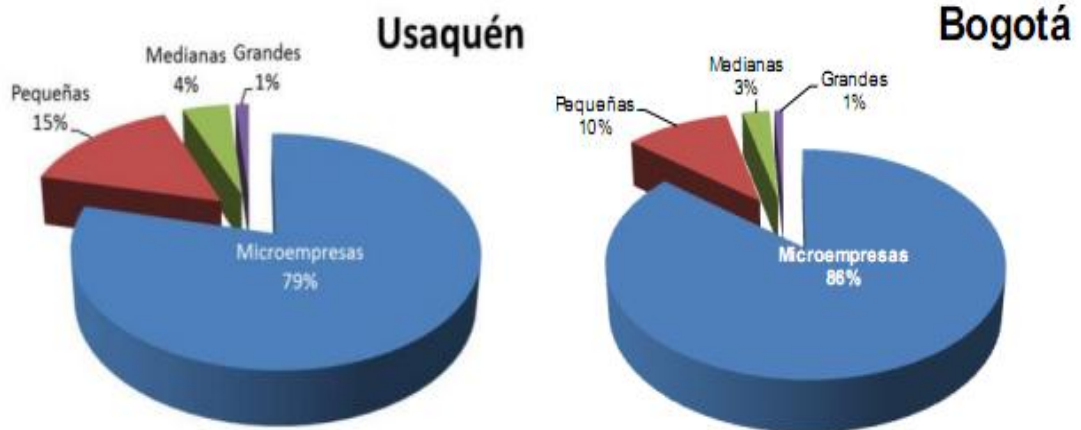
Diseño: Dirección de Estudios e Investigaciones, Cámara de Comercio de Bogotá

Gráfica 3



Gráfica 4

Usaquén es la tercera localidad con el mayor número de empresas (25046), el 9.8% de las empresas de Bogotá, de las cuales el 79% son micro, el 15% pequeñas, el 4% medianas y el 1% grandes empresas. Su estructura empresarial es similar a la Bogotá porque predominan las microempresas. (Ver gráfica 3)



Fuente: Registro Mercantil 2010.  
Cálculos Dirección de Estudios e Investigaciones, Cámara de Comercio de Bogotá

37

Gráfica 5

Adicionalmente, de estas 26.046 empresas 7.034 se dedican al comercio y 6.101 a actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler.

Las principales actividades identificadas son: Comercio al por menor, comercio al por mayor, hoteles y restaurantes. Existen tres zonas empresariales en la cual, San Cristóbal se ubica en la segunda con mayor actividad comercial.

## **Marco Conceptual**

**ACOPI:** Asociación Colombiana de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Es la organización gremial de Colombia que agrupa a las microempresas formales y a las pequeñas y medianas empresas de los diferentes sectores productivos.

**ASESORIA:** Proceso independiente y objetivo de ayuda a la organización, donde el asesor induce al cliente a una participación activa en el diagnóstico e intervención, generando valor agregado al cliente, aprendizaje de la organización sobre sus problemas y soluciones. El asesor es un facilitador de proceso.

**CONTABILIDAD:** Según el libro CONTABILIDAD BÁSICA Y DOCUMENTOS MERCANTILES por Ayaviri García Daniel, describe el Concepto de Contabilidad como: “La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad”

Según el libro “TEMAS DE CONTABILIDAD BASICA E INTERMEDIA” del Autor Terán Gandarillas Gonzalo J., precisa al Concepto de Contabilidad, de la siguiente manera: “La contabilidad es un instrumento de comunicación de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa, sujeto a medición, registración e interpretación para la toma de decisiones empresariales”

**EMPRESA:** La palabra Empresa tiene varios contextos, a continuación se enumeraran algunos:

Es un conjunto de medios humanos y materiales que, a través de la producción y la prestación de servicios busca la obtención de beneficios.

En sentido económico: Es la unidad de producción o de cambio basada en el capital y que persigue la obtención de beneficio, mediante la explotación de la riqueza, de la publicidad, del crédito o de cualquier otro medio.

En sentido social: la empresa, es una asociación de personas que poniendo en actividad los elementos de que dispone, procura a sus miembros y a sus familias el medio de vida material y moral que les corresponde por su condición de seres humanos.

FUENTES: VILLEGAS, Luis Felipe. Micro, pequeñas y mediana empresa., Según el Código De Comercio

Una empresa es un conjunto de personas, ideales, bienes materiales, capacidades técnicas y capacidad económica; estas personas hacen alianzas entre sí para producir un bien o un servicio que satisfaga una necesidad, y a cambio de ello esperan recibir un lucro y un reconocimiento exclusivo.

**FINANCIERO:** Resume la situación económico-financiera de una empresa para permitir la toma de decisiones de accionistas, inversores, acreedores, propietarios y otros.

**COMERCIO:** Actividad DE compra y venta al por mayor y al por menor de mercancías nuevas o usadas no sometidas a transformaciones en su naturaleza durante las actividades inherentes a la comercialización.

**MICROEMPRESA:** Es una empresa con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los estados o regiones.

**MIPYMES:** Acrón. de “Micro, Pequeñas y Medianas empresas”.

**PROBLEMA:** Cuando hablamos de problemas, estamos hablando de elementos que obstaculizan el correcto o normal desempeño de los procesos, situaciones y fenómenos que nos rodean. Estos problemas pueden ser alteraciones generadas accidental o voluntariamente por agentes externos y su resolución se convierte entonces en algo de suma importancia para restituir las condiciones de normalidad antes existentes. Proveniente del griego, la palabra ‘problema’ significa que hay algo que se ha hecho presente y es por esto que siempre la existencia de un problema nos da la sensación de inmediatez o de algo repentino generado por diversas causas y que requiere solución.

## **Marco Legal**

**Ley 905 de 2004:** Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones.

**Ley 43 de 1990** la cual reglamenta la profesión del Contador Público y se dictan otras disposiciones, resaltando el Código de Ética Profesional del Contador Público.

**Decreto 2649 de 1993** que reglamenta la Contabilidad en General y se expiden los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA).

**Decreto 2650 de 1993** Plan Único de Cuentas (PUC) y la dinámica de las cuentas.

**Ley 550 de 1999** de intervención económica en su Art. 63. Armonizar las Normas de Contabilidad, Auditoría y Revisoría Fiscal con los usos y reglas internacionales.

**Ley 1314 de 2009** por la cual se regulan los principios y normas de Contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia.



## **ESTADO DEL ARTE**

### **Ubicación Espacial**

La aplicación de la encuesta se llevo a cabo en el barrio de San Cristóbal de la localidad de Usaquén, para lo cual se procedió a utilizar como fuente el perfil económico de la localidad de la Cámara de Comercio de Bogotá.

## **METODOLOGIA**

### **Tipo de Investigación**

Inductivo, ya que fueron usados para la obtención de unos planteamientos a nivel general y se realizó la obtención en una pequeña muestra en representación de la población total objetivo.

### **Alcance**

Con base en los objetivos propuestos el alcance del trabajo se definió así:

- Alcance geográfico: Se determinó que la zona objetivo es el barrio San Cristóbal de la localidad de Usaquén.
- Alcance temático: El trabajo va dirigido a identificar el tipo de servicio a nivel contable y financiero que requiere las Mipymes del barrio San Cristóbal Norte.
- Alcance del sector: El alcance de acuerdo con el sector objeto de la investigación se dirige a las MiPyMEs del sector comercial.

## **Herramienta Diseñada**

El desarrollo del trabajo investigativo se realizó mediante una condición de análisis, de tal manera que la información obtenida permitiera determinar la necesidad más apremiante en las Mipymes en la parte contable y financiera. Es así como se elabora una herramienta que permita identificar de manera clara y concreta esta necesidad.

Para responder a estos requerimientos se diseñó una encuesta como instrumento de recolección y evaluación de la información constituidas por preguntas abiertas y cerradas.

La encuesta se aplicó a las Mipymes identificadas en la localidad de Usaquén lo cual permitió que se obtuviera las condiciones necesarias para el diagnóstico y propuesta de solución a esta necesidad.

## **Contenido de la Herramienta**

La encuesta se compuso de 10 preguntas enfocadas a identificar los aspectos a fortalecer en las MIPyMEs del Barrio San Cristóbal.

- ✓ Determinar la importancia de llevar contabilidad en la empresa
- ✓ Tipo de controles que aplica en el desarrollo de la actividad
- ✓ Relevancia que le da a los Estados Financieros
- ✓ Uso que le da a la información que aporta los Estados Financieros

- ✓ Identificar el área de importancia a nivel contable y financiero que le gustaría fortalecer para mejorar la gestión de la empresa

## ENCUESTA MIPYMES SAN CRISTÓBAL NORTE

**Nombre de la empresa:**

**Dirección:**

**Tipo de empresa:**

1. ¿Hace cuánto tiempo funciona su empresa?

- Entre 0 y 3 años
- De 3 a 5 años
- Más de 5 años

2. ¿Lleva su empresa contabilidad?

- SI
- NO

3. ¿Quién maneja la contabilidad de su empresa?

- Propietario
- Administrador
- Contador
- Auxiliar contable

4. ¿Qué controles tiene establecido en su empresa?

- Para los bancos
- Para cuentas por cobrar
- Para Cuentas por pagar
- Para Inventarios
- Todas las anteriores
- Ninguna de las anteriores

5. ¿Cuál es el margen de utilidad que le deja la operación de la empresa?

- Entre el 5% y 10%

- Entre 10% y 20%
- Más del 20%
- Otro \_\_\_\_\_

6. ¿Cuál de los siguientes Estados Financieros maneja su empresa?

- Balance General
- Estado de resultados
- Balance General y Estado de resultados
- Flujo de efectivo
- Estado de cambio e la situación financiera
- Estado de cambios en el patrimonio
- Ninguno de los anteriores
- Todos los anteriores

7. De las siguientes opciones señale cual considera que es la función más importante de los estados financieros:

- Determinar utilidades
- Proporcionar información financiera
- Liquidar impuestos
- Conocer la situación real de la empresa
- Ninguna de las anteriores
- Otro: \_\_\_\_\_

8. De las siguientes opciones cual cree que es la razón por la cual en su empresa no cuentan con el servicio de Asesoría Contable – Financiera:

- Costos
- Confianza
- Funcionalidad

9. De acuerdo a las siguientes áreas a cuál considera que le falta fortalecimiento para un óptimo funcionamiento de su empresa:

- Contable
- Financiero
- Tributario
- Costos

Otro \_\_\_\_\_

10. ¿Estudiaría la posibilidad de contratar un servicio de asesoría que lo apoye con la gestión empresarial?

SI

NO

Estos conceptos constituyen los compendios más relevantes para determinar si las MiPyMEs de la localidad tienen una necesidad concreta de un servicio en específico.

### **Aplicación de la Encuesta**

El cronograma de actividades se relaciona a continuación:

FASE I.

- ❖ Reconocimiento de la zona
- ❖ Se aplicó la encuesta a 30 empresarios

FASE II

- ❖ Se aplicó la encuesta a 30 empresarios de la localidad de Usaquén.

FASE III

- ❖ Se aplicaron 20 encuestas.

## TABULACIÓN Y ANALISIS DE DATOS

### ENCUESTA MIPYMES SAN CRISTÓBAL NORTE

**Número total de encuestas: 80 100%**

1. ¿Hace cuánto tiempo funciona su empresa?

	<b>RESPUESTA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Entre 0 y 3 años	<b>25</b>	<b>31%</b>
De 3 a 5 años	<b>38</b>	<b>48%</b>
Más de 5 años	<b>17</b>	<b>21%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

2. ¿Lleva su empresa contabilidad?

SI	<b>55</b>	<b>69%</b>
NO	<b>25</b>	<b>31%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

3. ¿Quién maneja la contabilidad de su empresa?

Propietario	<b>41</b>	<b>51%</b>
Administrador	<b>17</b>	<b>21%</b>
Contador	<b>12</b>	<b>15%</b>
Auxiliar contable	<b>10</b>	<b>13%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

4. ¿Qué controles tiene establecido en su empresa?

Para los bancos	<b>16</b>	<b>20%</b>
Para cuentas por cobrar	<b>9</b>	<b>11%</b>
Para Cuentas por pagar	<b>7</b>	<b>9%</b>
Para Inventarios	<b>37</b>	<b>46%</b>
Todas las anteriores	<b>8</b>	<b>10%</b>
Ninguna de las anteriores	<b>3</b>	<b>4%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

5. ¿Cuál es el margen de utilidad que le deja la operación de la empresa?

Entre el 5% y 10%	<b>17</b>	<b>20%</b>
Entre 10% y 20%	<b>42</b>	<b>53%</b>
Más del 20%	<b>21</b>	<b>26%</b>
Otro _____	<b>0</b>	<b>0%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

6. ¿Qué estados financieros elabora?

Balance General	<b>10</b>	<b>13%</b>
Estado de resultados	<b>14</b>	<b>18%</b>
Balance General y Estado de resultados	<b>20</b>	<b>25%</b>
Flujo de efectivo	<b>22</b>	<b>28%</b>
Estado de cambio e la situación financiera	<b>0</b>	<b>0%</b>
Estado de cambios en el patrimonio	<b>0</b>	<b>0%</b>
Ninguno de los anteriores	<b>8</b>	<b>10%</b>
Todos los anteriores	<b>6</b>	<b>8%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

7. De las siguientes opciones señale cual considera que es la función más importante de los estados financieros:

Determinar utilidades	<b>7</b>	<b>38%</b>
Proporcionar información financiera	<b>12</b>	<b>15%</b>
Liquidar impuestos	<b>31</b>	<b>39%</b>
Conocer la situación real de la empresa	<b>5</b>	<b>6%</b>
Ninguna de las anteriores	<b>25</b>	<b>3%</b>
Otro: _____	<b>0</b>	<b>0%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

8. De las siguientes opciones cual cree que es la razón por la cual en su empresa no cuentan con el servicio de Asesoría Contable – Financiera:

Costos	<b>24</b>	<b>30%</b>
Confianza	<b>28</b>	<b>35%</b>
Funcionalidad	<b>28</b>	<b>35%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

9. De acuerdo a las siguientes áreas a cuál considera que le falta fortalecimiento para un óptimo funcionamiento de su empresa:

Contable	<b>24</b>	<b>30%</b>
Financiero	<b>26</b>	<b>33%</b>
Tributario	<b>17</b>	<b>21%</b>
Costos	<b>9</b>	<b>11%</b>
Otro _____	<b>4</b>	<b>5%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

10. ¿Estudiaría la posibilidad de contratar un servicio de asesoría que lo apoye con la gestión empresarial?

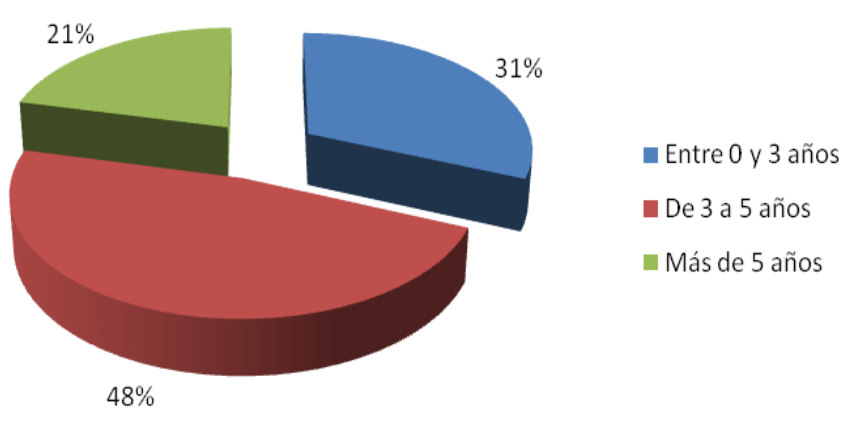
SI	<b>67</b>	<b>84%</b>
NO	<b>13</b>	<b>16%</b>
Total	<b>80</b>	<b>100%</b>

La información obtenida fue objeto de tabulación y procesamiento mediante el uso de Excel.

Para la tabulación de los datos obtenidos a partir de la aplicación de la encuesta, se tuvo en cuenta trabajar con un modelo individual, ejercicio que finalmente permitió realizar un análisis de las características de las empresas del barrio San Cristóbal de la localidad de Usaquén, ya que como se mencionó anteriormente, la direccionalidad de la encuesta fueron las empresas comerciales. Bajo este criterio, se analizaron los resultados obtenidos, para finalmente arrojar unas conclusiones realizando un engranaje entre la necesidad del empresario a nivel de gestión y las posibilidades que como Contadores Públicos se está en capacidad de ofrecer. Como resultado surge la necesidad de ofrecer un servicio de



asesoría contable – financiero que apoye a las MiPyMEs en el desarrollo de su actividad y permita el sostenimiento y crecimiento a largo plazo.

<b>1. ¿Hace cuánto tiempo funciona su empresa?</b>	
<b>OBJETIVO DE LA PREGUNTA</b>	
Identificar la edad de las empresas	
<b>RESPUESTA</b>	
Entre 0 y 3 años	25
De 3 a 5 años	38
Más de 5 años	17
 <p>A 3D pie chart illustrating the distribution of company ages. The largest slice, representing 48% of the total, is red and corresponds to companies aged 'De 3 a 5 años'. The second largest slice, representing 31%, is blue and corresponds to 'Entre 0 y 3 años'. The smallest slice, representing 21%, is green and corresponds to 'Más de 5 años'. A legend to the right of the chart identifies the colors with their respective age categories.</p>	
<b>ANALISIS</b>	
<p>El 48% de las MiPyMEs tienen una edad de 3 a 5 años lo que significa que son empresas jóvenes y demuestran que su sostenibilidad va mas allá de la teoría que son empresas de tamaño reducido y con una vida breve. Sin embargo de estas empresas que inician como negocios de familias, pasado el tiempo, cerca de la mitad que tienen más de 5 años que son el 21%. El 31% restantes tienen entre 0 y 3 años lo que ratifica que el sector comercial anualmente crece aceleradamente como una opción de empleo inmediato e impredecible su sostenibilidad en el mercado.</p>	

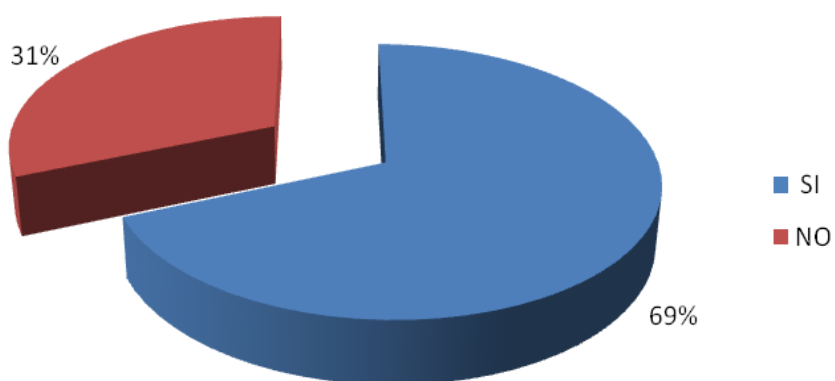
## 2. ¿Lleva su empresa contabilidad?

### OBJETIVO DE LA PREGUNTA

Identificar la importancia de la contabilidad en las empresas

### RESPUESTA

SI	55
NO	25



### ANALISIS

Se evidencia que para el 69% de las MiPyMEs encuestadas del barrio San Cristóbal Norte es importante llevar contabilidad de su empresa. Sin embargo esto no quiere decir que utilicen herramientas que les sirva de soporte para la gestión empresarial. Esto de acuerdo a lo manifestado por varios de los encuestados, quienes manifiestan llevar su contabilidad de forma manual y lo más sencilla posible. Por último la encuesta arroja que más de la tercera parte de las empresas encuestadas no llevan contabilidad; 31%, porcentaje que se relaciona con la edad de la empresa inferior a 3 años, lo que demuestra que por su tamaño y tiempo de creadas las microempresas no llevan contabilidad porque no cumplen con los requisitos de Comerciantes de acuerdo al Art. 10 del Código de Comercio Colombiano.

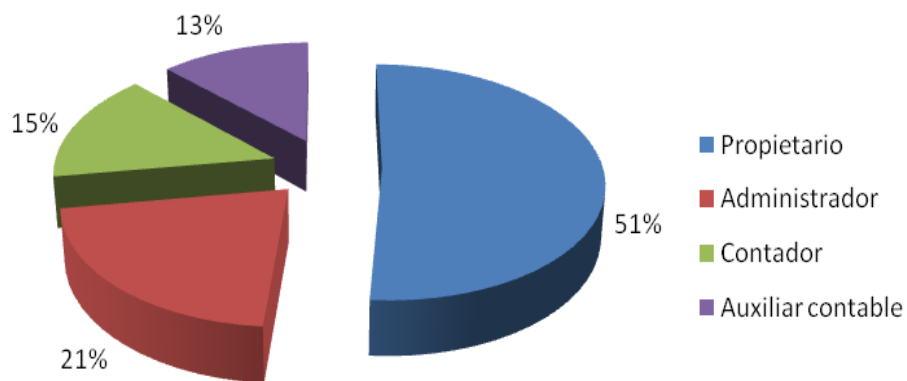
### 3. ¿Quién maneja la contabilidad de su empresa?

#### OBJETIVO DE LA PREGUNTA

Identificar quién lleva la contabilidad en la empresa

#### RESPUESTA

Propietario	41
Administrador	17
Contador	12
Auxiliar contable	10



#### ANALISIS

Se identificó que del 51% de las MiPyMEs encuestadas, quién lleva la contabilidad es el propietario y el 21% el Administrador, lo que demuestra que no ven relevante la actividad y por ende la gestión que realiza un contador en la empresa. Tan solo el 15% cuenta con un contador y el 13% una persona como auxiliar contable, lo que indica que las PyMEs cuentan con este servicio por obligatoriedad legal básicamente.

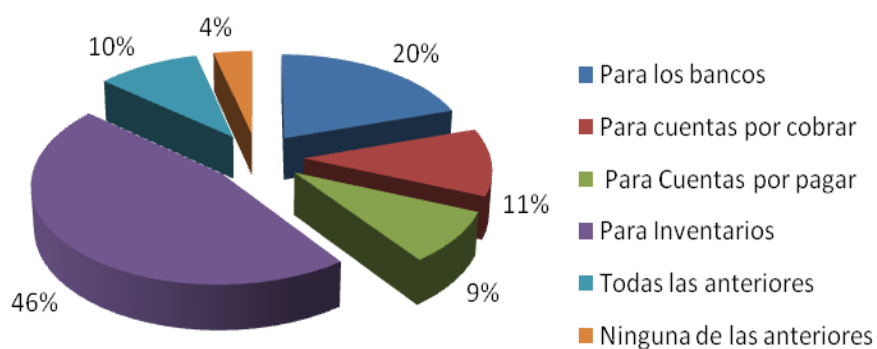
#### 4. Indicar en cuál de los siguientes puntos es más importante el control para la actividad comercial

##### OBJETIVO DE LA PREGUNTA

Determinar en qué punto es importante el control para las empresas del sector comercial

##### RESPUESTA

Para los bancos	16
Para cuentas por cobrar	9
Para Cuentas por pagar	7
Para Inventarios	37
Todas las anteriores	8
Ninguna de las anteriores	3



##### ANALISIS

Se evidenció con el resultado del 46% que el punto que los empresarios consideran más importante para establecer el control son los inventarios, seguido del 20% por los bancos y el 11% de cuentas por cobrar, lo que indica que tienen muy presente los elementos que les genera flujo de efectivo. El 10% considera que todos los elementos incluido cuentas por pagar son importantes de controlar y solamente el 4% considera que el control no es relevante en la actividad comercial puede ser por desconocimiento de costos ocultos que no identifican. Cabe destacar que el 96% de los empresarios encuestados tienen algún tipo de control en su empresa lo que demuestra que a pesar de ser empresas de menor capacidad consideran importante establecer controles en distintas áreas de la empresa.

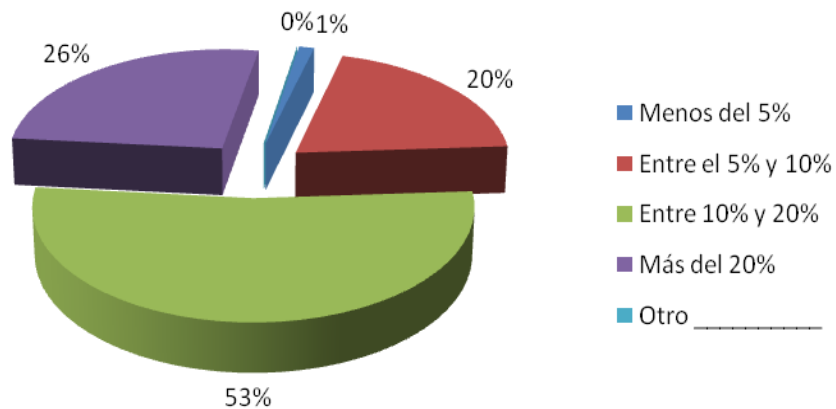
**5. ¿Cuál es el margen de utilidad que le deja la operación de la empresa?**

**OBJETIVO DE LA PREGUNTA**

Identificar si el empresario conoce la actividad y sabe que margen debe manejar para no incurrir en pérdidas

**RESPUESTA**

Menos del 5%	1
Entre el 5% y 10%	16
Entre 10% y 20%	42
Más del 20%	21
Otro _____	0



**ANALISIS**

El resultado obtenido con esta pregunta fue que más de la mitad de los empresarios (53%), tienen establecida su utilidad dentro de un rango del 10% y 20%, el cual tienen definida más por el conocimiento de su negocio que porque se lo determine su sistema contable.

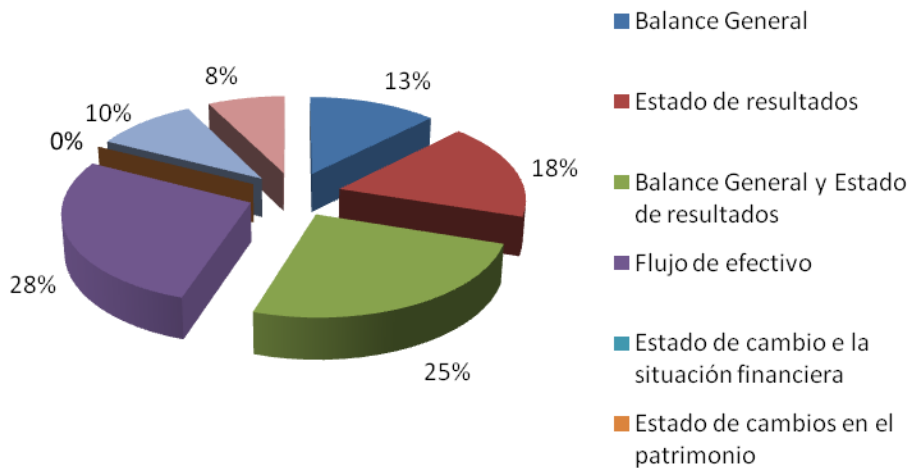
## 6. ¿Cuál de los siguientes Estados Financieros maneja su empresa?

### OBJETIVO DE LA PREGUNTA

Determinar los Estados Financieros que más utilizan los empresarios en su gestión

### RESPUESTA

Balance General	10
Estado de resultados	14
Balance General y Estado de resultados	20
Flujo de efectivo	22
Estado de cambio e la situación financiera	0
Estado de cambios en el patrimonio	0
Ninguno de los anteriores	8
Todos los anteriores	6



### ANALISIS

De acuerdo con los resultados el 28% de las MyPIMEs elaboran el flujo de efectivo, seguido del 25% de la elaboración del Balance General y Estado de Resultados lo que indica que los conocen y de alguna manera los utilizan en el desarrollo de su actividad. El 18% utilizan únicamente el Estado de Resultados y el 13% el Balance General, es decir que utilizan los informes financieros básicos y el 10% utiliza el estado de cambios en la situación financiera frente a un 8% que utilizan el estado de cambios en el patrimonio, lo que indica que quizá no se tenga el conocimiento del aporte que ofrecen estos informes financieros y como apoyan la actividad comercial.

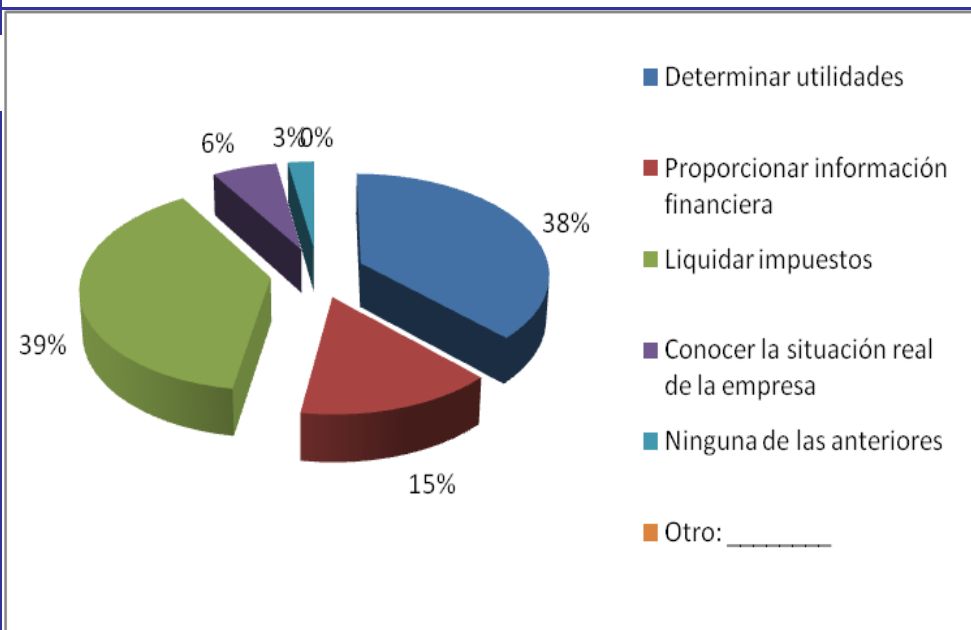
**7. De las siguientes opciones señale cual considera que es la función más importante de los estados financieros:**

**OBJETIVO DE LA PREGUNTA**

Identificar si los empresarios encuentran importante la información de los estados financieros para el funcionamiento de la empresa

**RESPUESTA**

Determinar utilidades	30
Proporcionar información financiera	12
Liquidar impuestos	31
Conocer la situación real de la empresa	5
Ninguna de las anteriores	2
Otro: _____	0



**ANALISIS**

El 39% de los empresarios encuestados consideran importantes los estados financieros para liquidar los impuestos, seguido de la importancia de estos para determinar utilidades. Sin embargo comparando esta respuesta con la obtenida en la pregunta 5 a cerca de la utilidad que les genera la operación del negocio se puede concluir que estos empresarios si se apoyan en el estado de resultados para determinarla.

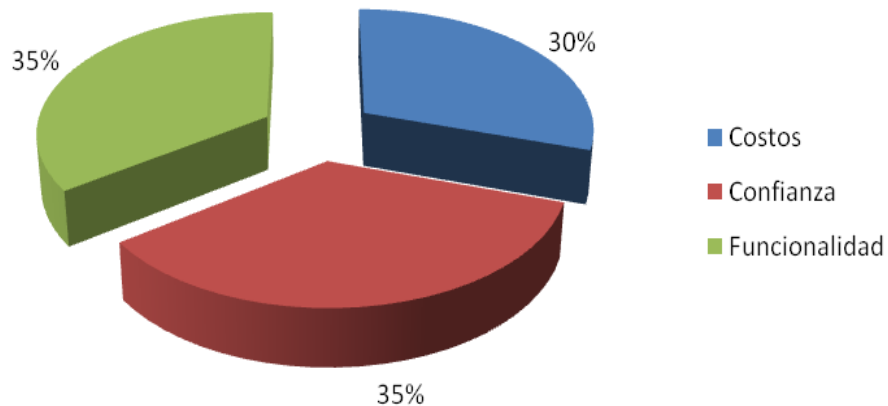
**8. De las siguientes opciones cual cree que es la razón por la cual en su empresa no cuentan con el servicio de Asesoría Contable - Financiera:**

**OBJETIVO DE LA PREGUNTA**

Determinar la causa por la que en la empresa no cuentan con un servicio de asesoría contable-financiero.

**RESPUESTA**

Costos	24
Confianza	28
Funcionalidad	28



**ANALISIS**

El resultado de esta pregunta es muy parejo. Sin embargo se puede destacar que los empresarios consideran que la función del contador en una empresa esta limitado a la presentación de Impuestos ya que desconocen las multiples funciones que este puede realizar en la empresa, siendo el quien más conoce la empresa en todos los aspectos, por tal razón desconfian de la profesión.



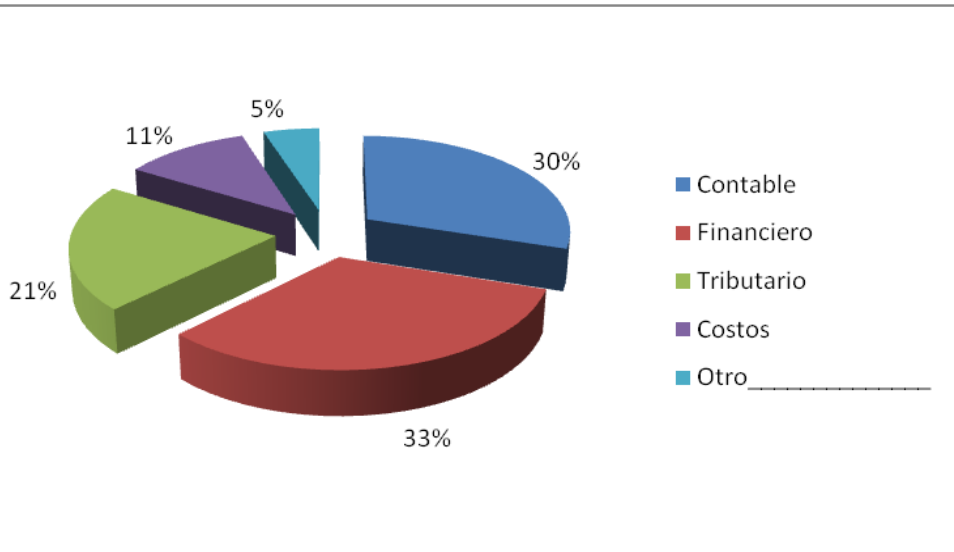
**9. De acuerdo a las siguientes áreas a cuál considera que le falta fortalecimiento para un óptimo funcionamiento de su empresa:**

**OBJETIVO DE LA PREGUNTA**

Identificar la necesidad más representativa en los empresarios

**RESPUESTA**

Contable	24
Financiero	26
Tributario	17
Costos	9
Otro_____	4



**ANALISIS**

De acuerdo al resultado obtenido en esta pregunta, las dos áreas con mayor porcentaje son Contable con un 30% y Financiera con un 33%, las que eligieron los empresarios como opción de fortalecimiento en su negocio. Lo que significa que a pesar que hay que fortalecer otros puntos importantes como son los impuestos, si recibieran un mejor acompañamiento en lo contable-financiero, podrían detectar mejores prácticas que les permitieran ampliar la visión que tienen de su negocio y empezar a fortalecer otros aspectos.

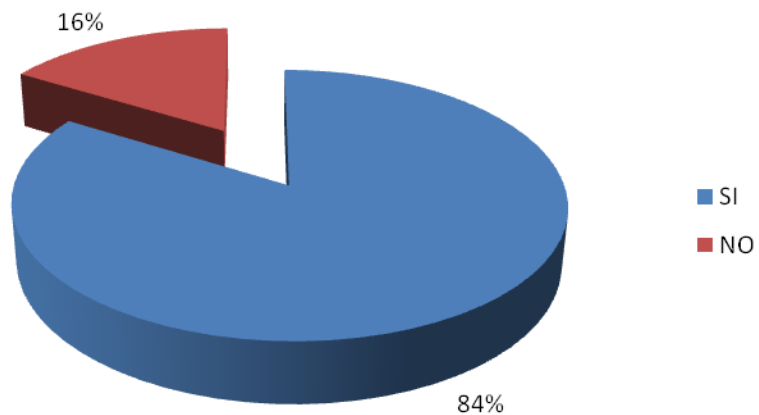
**10. ¿Estudiaría la posibilidad de contratar un servicio de asesoría que lo apoye con la gestión empresarial?**

**OBJETIVO DE LA PREGUNTA**

Evaluar la viabilidad de ofrecer un servicio de asesoría que apoye el desarrollo empresarial y amplíe la visión de negocio.

**RESPUESTA**

SI	67
NO	13



**ANALISIS**

El 84% de los empresarios estaría dispuesto a recibir un tipo de asesoría acorde con las necesidades, tamaño y condiciones de su negocio.

## **ANÁLISIS GENERAL DE LAS MIPYMES DEL SECTOR COMERCIAL DEL BARRIO SAN CRISTÓBAL DE LA LOCALIDAD DE USAQUÉN**

Después de realizar el análisis específico de cada una de las preguntas que conforman la encuesta aplicada, se concluye que los empresarios de las MiPyMEs no tienen bases sólidas sobre el manejo contable y financiero de sus empresas, lo que trae como resultado el cierre constante de muchos de estos negocios del sector comercial.

De igual manera aunque saben de la importancia de llevar contabilidad en su actividad, se identificó que en la mayoría de las empresas la lleva el mismo propietario o en su efecto el administrador, lo que ocasiona que la contabilidad sea manual y no genere información a su modo de ver muy relevante para el desempeño de su empresa.

Si bien, los empresarios reconocen la importancia del control, no identifican claramente cómo otros rubros de la contabilidad afecta la continuidad del negocio. Por otro lado, se establece de acuerdo a los resultados que los pocos empresarios que elaboran informes financieros, estos los utilizan para determinar por ejemplo su utilidad.

Adicionalmente, se puede concluir a nivel general que los empresarios consideran que la función del contador en una empresa se encuentra limitado a la presentación de Impuestos y desconocen las múltiples funciones

que este profesional puede brindar a la empresa en crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

No obstante, se identifica de acuerdo al resultado obtenido que existe la necesidad de fortalecimiento en diferentes áreas de la empresa, pero principalmente requieren un mayor acompañamiento en lo contable-financiero, para de esta manera detectar mejores practicas que les permita ampliar la visión que tienen de su negocio.

### **Tipo de Estudio**

Estudio descriptivo: Identifica las características del universo de investigación señalando formas de conducta, establece comportamientos concretos y descubre y comprueba asociación entre variables”

En este caso con relación a las necesidades a nivel contable y financiero para la gestión empresarial en las Mipymes en la localidad de Usaqué.

### **Fuentes y Técnicas para la Recolección de la Información**

**Fuentes Primarias:** Propietarios y administradores de las Mipymes ubicadas en el barrio San Cristóbal de la localidad de Usaqué.

**Fuentes Secundarias:** Investigaciones relacionadas con el tema objeto de la investigación para determinar la necesidad del sector comercial.

**Población:** 7921

**Muestra:** 80 MiPyMEs

<b>ESTIMAR UNA PROPORCIÓN</b>	
Total de la población (N) (Si la población es infinita, dejar la casilla en blanco)	7921
Nivel de confianza o seguridad (1- $\alpha$ )	95%
Precisión (d)	5%
Proporción (valor aproximado del parámetro que queremos medir) (Si no tenemos dicha información $p=0.5$ que maximiza el tamaño muestral)	5%
<b>TAMAÑO MUESTRAL (n)</b>	<b>72</b>
<b>EL TAMAÑO MUESTRAL AJUSTADO A PÉRDIDAS</b>	
Proporción esperada de pérdidas (R)	10%
<b>MUESTRA AJUSTADA A LAS PÉRDIDAS</b>	<b>80</b>
<i>Fuente: Estudio de investigaciones CCB</i>	

Tabla 2

## **DEFINICIÓN DEL SERVICIO**

### **Descripción del Servicio**

Como resultado de la anterior investigación se diseñó el servicio de Asesoría Contable –Financiero teniendo en cuenta las necesidades identificadas que en la actualidad se evidencian en las micro, pequeñas y medianas empresas MiPyMEs, de acuerdo a los cambios económicos y estructurales de la sociedad y de la legislación.

Es importante resaltar que la situación de cada unidad económica es diferente de las otras, lo que implica crear estrategias acordes a las necesidades de cada una de las empresas, para de esta forma alcanzar los objetivos establecidos para cada organización.

A continuación la descripción del servicio que se realizaría a la empresa de forma integral para lograr desde el punto contable y financiero una planeación estratégica para, valga la redundancia ser el aliado estratégico de la empresa que propone el presente servicio.

## **PRESENTACIÓN DEL SERVICIO**

### **Asesoría Contable - Financiera**

Brindar una asesoría contable-financiera basada en las disposiciones legales en Colombia , haciendo especial énfasis en la búsqueda de soluciones en las prácticas contables y a nivel financiero que faciliten una mejor comprensión de estos, para su utilidad en la gestión administrativa.

Nos basados en la búsqueda de la calidad de la información contable descritas en el capítulo II artículos 3 y 4 del decreto 2649 de 1993

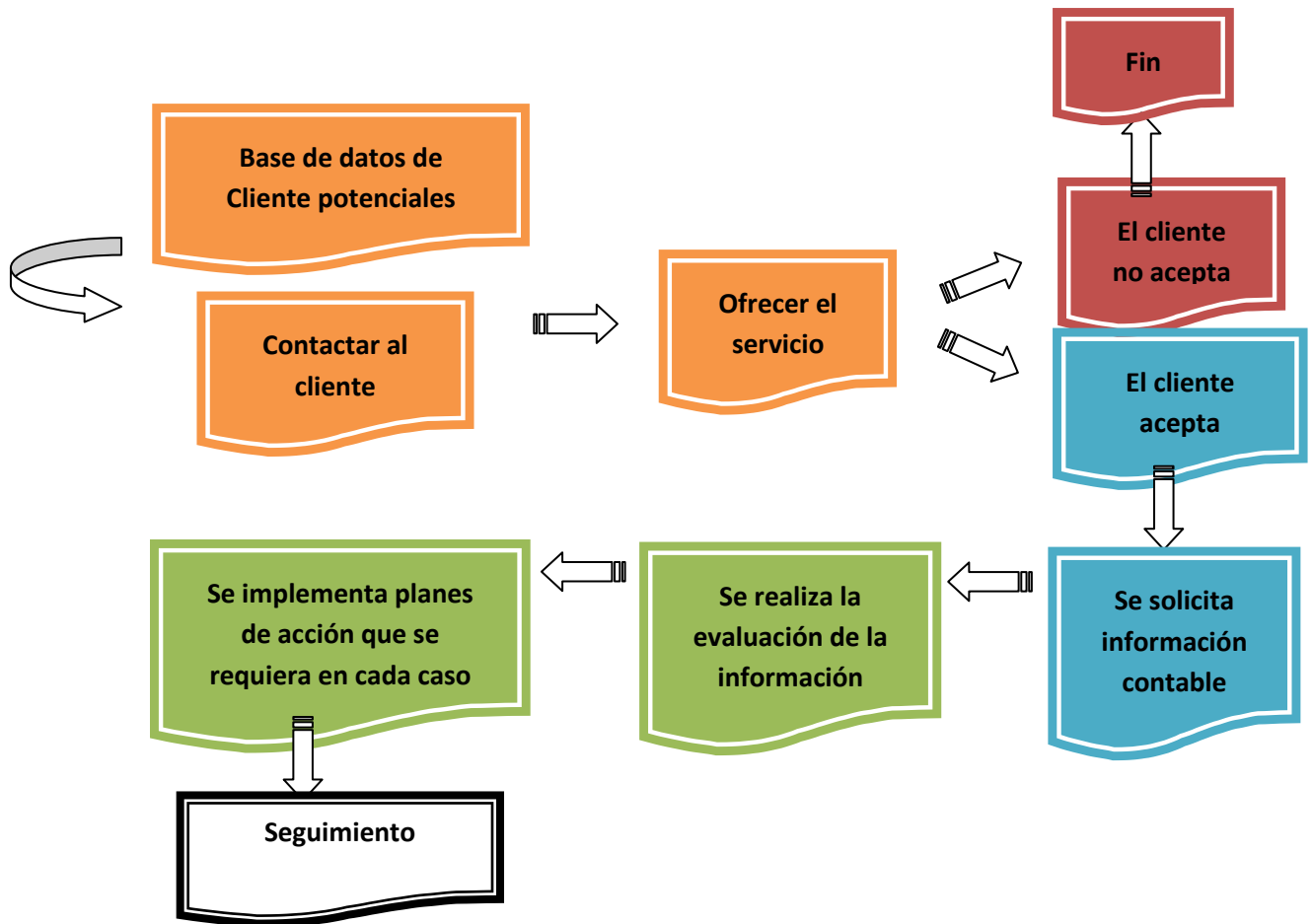
(Diciembre 29) Marco conceptual de la contabilidad, por medio del cual se reglamenta la contabilidad general y se expiden los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia que rigen para el registro contable y la emisión de Estados Financieros.

De acuerdo con la Ley contable 1314 de 2009 (Julio 13) por medio del cual se regulan los principios y normas de contabilidad financiera y de aseguramiento de la información aceptados en Colombia, ofrece el servicio con personas profesionales y de alta calidad humana que proporcionan a su empresa una visión de competitividad y desarrollo constante.

Dentro de este servicio se brinda asesoría en cuanto al desarrollo e implementación de un sistema contable, registro y presentación de los estados Financieros, actualización e interpretación de normas y principios contables, análisis y evaluación de cartera, inventarios y activos fijos y diseño e implementación de estructuras de control interno que intervienen en cada negocio.

El servicio tiene como base la Ley 43 de diciembre 13 de 1990 artículos 35 al 40 que corresponde al código de ética profesional.

FLUJOGRAMA DE SERVICIO.



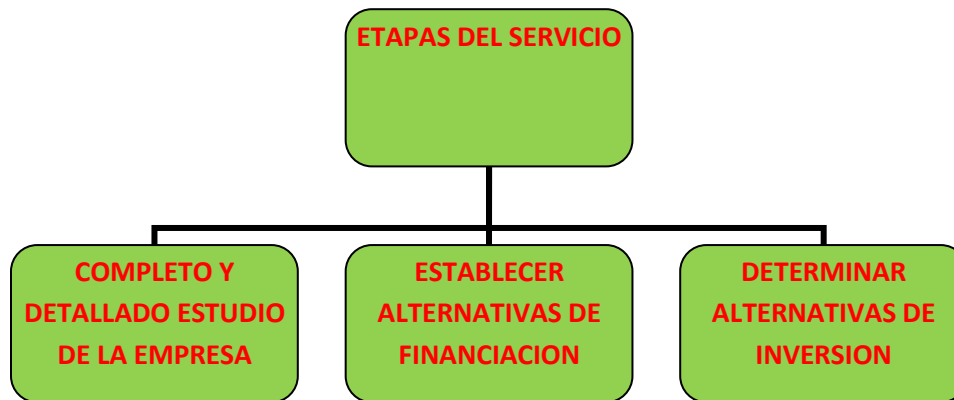
Gráfica 6

Metodología.

Esta metodología de servicio permite identificar las causas que origina el resultado del ingreso de una mala calidad de información contable y por ende la toma de decisiones erróneas. El seguimiento corresponde al valor agregado que garantiza que se tomaron los correctivos pertinentes para la solución del caso.



## Etapas del Servicio



Gráfica 7

Etapas que se pueden seguir para que el servicio sea efectiva:

- Un completo y detallado estudio de la empresa, de todas y cada una de sus actividades a fin de determinar los siguientes aspectos:
  - La mejor organización de su flujo de caja
  - Sus necesidades de inversión y
  - Sus requerimientos de efectivo o disposición de excedentes de liquidez a corto, mediano y largo plazo
- Se establecen las mejores alternativas de financiación incluyendo la presentación de las solicitudes correspondientes ante la entidad financiera seleccionada para el efecto.
- La indicación de las mejores alternativas de inversión así como la colocación de los dineros de manera óptima de acuerdo a las necesidades de plazos, montos y riesgos.

El servicio ofrece como valor agregado el seguimiento posterior a la toma de decisiones; en el manejo de las obligaciones financieras y de las inversiones

de la empresa con el propósito de garantizar el equilibrio financiero de la misma, cumpliendo de ésta manera con la prioridad de conservar su patrimonio.

### **Proceso Contable Financiero**

Todo proceso contable de una empresa inicia desde el momento que se hace una transacción, cualquiera que sea, y principalmente que esta, esté relacionada con la operación de la empresa. Esta asesoría está dirigida a las MiPyMEs del sector Comercial de San Cristóbal Norte localidad Usaquén y diseñada desde dos grandes perspectivas: el proceso contable y el proceso financiero.

Proceso Contable:

La información contable que presenta una empresa es elaborada a través de lo que llamamos proceso contable. El proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros. Este proceso está formado de los siguientes pasos: Ver grafica

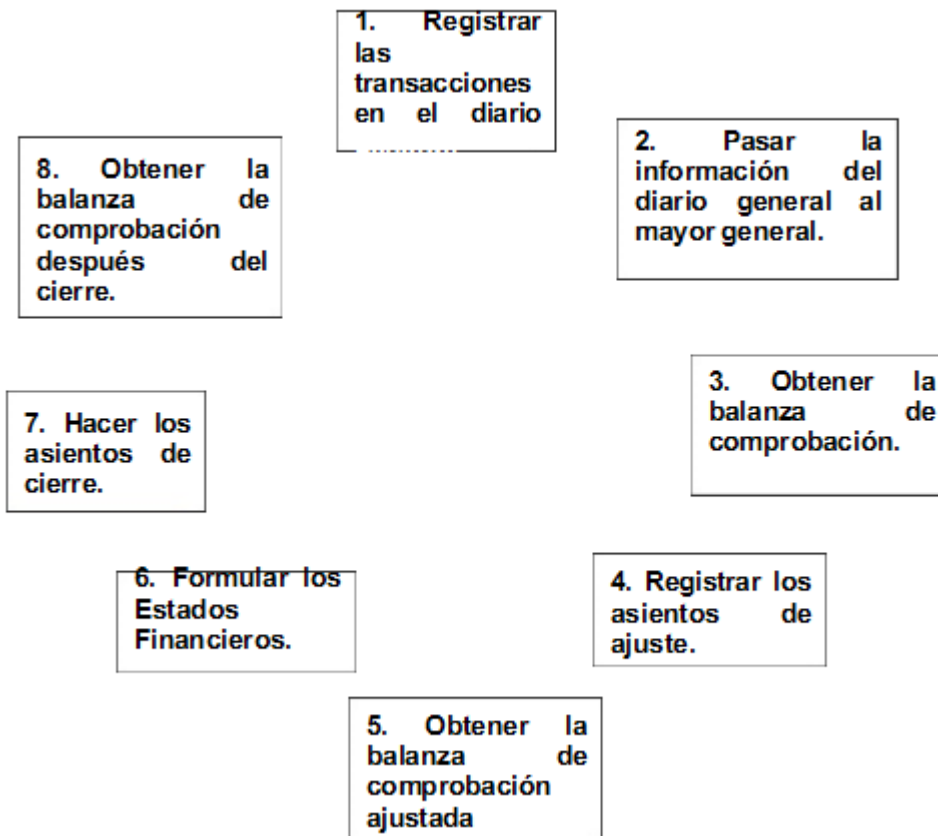


Gráfico 8 Proceso Contable

Fuente: Investigación "ANÁLISIS FINANCIERO CON INFORMACION CONTABLE" Ricardo A. Fornero - Universidad Nacional de Cuyo

Una forma en que se debe proceder para registrar las operaciones es primero analizarlas para determinar las causas que la generan, así como el efecto que producen en las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. Ver grafica

AUMENTOS Y DISMINUCIONES DE LAS CUENTAS DE  
ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

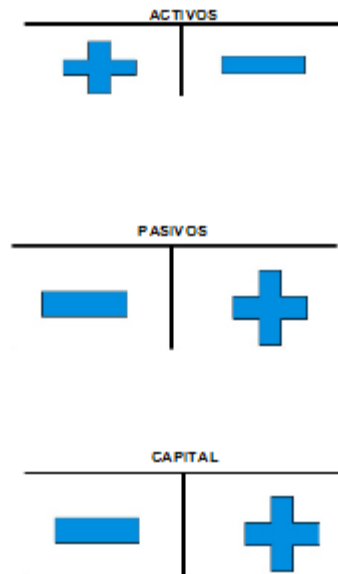


Gráfico 9 Aumentos y disminuciones de las cuentas activo, pasivo y patrimonio

Fuente: Investigación “ANÁLISIS FINANCIERO CON INFORMACION CONTABLE” Ricardo A. Fornero - Universidad Nacional de Cuyo

### El Proceso Financiero

Este proceso está enmarcado en una de las técnicas matemático-financieras y analíticas más importante para determinar los beneficios o pérdidas que tiene cualquier empresa, así como establecer un diagnostico para evaluar la toma de decisiones directivas y gestión empresarial. A continuación se plantean unos pasos para su eficaz desarrollo:

a. Herramientas del análisis financiero:

Para el análisis financiero de una empresa es necesario identificar la información pertinente y utilizar herramientas que permitan un tratamiento adecuado de esa información.

Para el caso hay cuatro tipos de técnicas:

- Técnicas de interpretación de datos (tanto de la empresa como de los mercados de bienes y financieros)
- Técnicas de evaluación competitiva y estratégica
- Técnicas de pronóstico y proyección
- Técnicas de cálculo financiero

b. Información para el análisis financiero:

Hay seis tipos de fuentes de información para el análisis financiero de una empresa:

- la contabilidad de la empresa
- las estadísticas comerciales y operativas de la empresa (composición de ventas y costos, medidas de productividad)
- el relevamiento de precios y composición de los mercados y sectores pertinentes (mercados de insumos y de productos)
- los pronósticos acerca del desenvolvimiento de los mercados y los sectores
- el relevamiento y las perspectivas de la tecnología (de procesos y productos) aplicable en la empresa y en el sector en que compete
- las condiciones legales, impositivas y de regulación de la empresa y el sector

La selección de la información depende del análisis que se requiere y de la posición del analista.

El análisis financiero que aquí se expone está basado principalmente en la información contable de la empresa. Los estados Financieros son la información básica para el análisis de la situación de la empresa

c. Procedimiento del análisis financiero con información contable

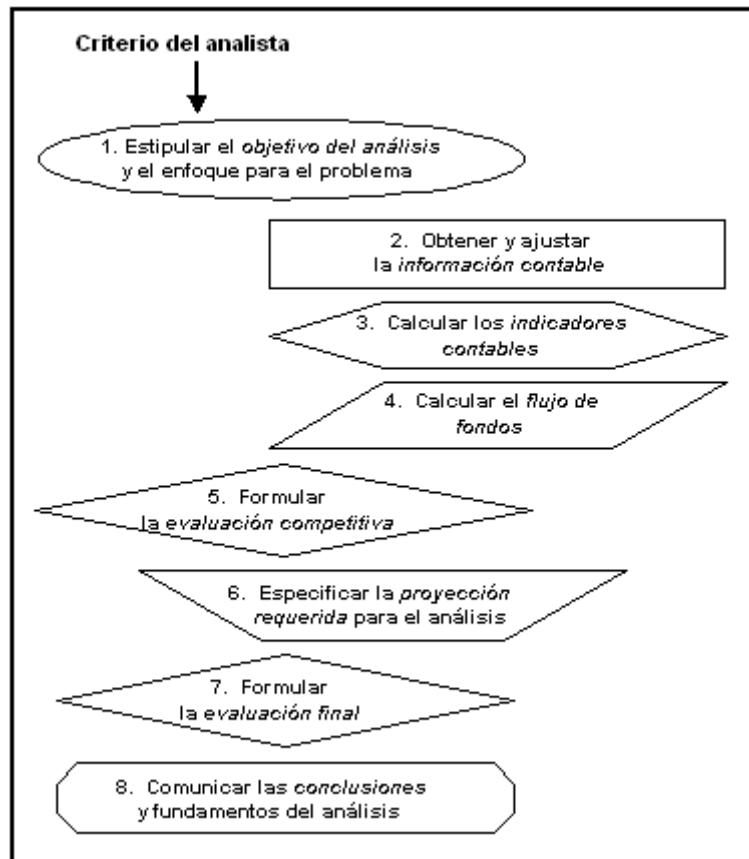


Gráfico 10 Procedimiento del análisis financiero

Fuente: Investigación "ANALISIS FINANCIERO CON INFORMACION CONTABLE" Ricardo A. Fornero - Universidad Nacional de Cuyo

El objetivo de este planteamiento es proporcionar el criterio para evaluar la intensidad de las correspondientes tareas. Será el primer paso para el estudio.

Es importante tener en cuenta que el análisis financiero nunca es neutral. Quien realiza el análisis llega a una conclusión acerca de

lo que es significativo en la situación de la empresa para la decisión que se considera.

Es en virtud de ésta que se realiza el análisis, y el juicio formado a través de las “conclusiones” lo que pretende persuadir acerca del curso de acción adecuado. Este juicio es la convicción del analista acerca de qué debe decidirse. Por esto, una parte importante del análisis es la comunicación de los resultados. Esta debe ser persuasiva, en el sentido de convencer al destinatario de que ese juicio es correcto.



Gráfico 11 Principales pasos del análisis financiero

Es un orden para aprender cómo se pueden observar las cifras y cuáles pueden ser las preguntas que el análisis suscitará en sus destinatarios. La respuesta consistente de estas preguntas es indispensable para la credibilidad de las conclusiones.

Vale la pena reiterar: un análisis para decisiones que no es persuasivo es un análisis inútil.

La persuasión requiere credibilidad, y ésta depende de la familiaridad que tiene el analista con los aspectos fundamentales de la empresa, y de la aplicación de las técnicas correctas a los datos significativos, evitando los juicios apresurados del analista acerca de la empresa, el sector o el problema.

#### d. Finalidad y enfoque del análisis

Al establecer el objetivo del análisis se explica el grado en que se comprende realmente el problema de decisión en el cual se van a utilizar las respuestas.

Mientras no se haya identificado con nitidez el objetivo, y por ello se pueda expresar en

unas pocas preguntas básicas, posiblemente la definición del problema no será clara, o bien estará "contaminada" con consideraciones que son puramente técnicas del análisis.

Si bien esta metodología está centrada en el análisis financiero con información contable,

ningún análisis puede basarse exclusivamente en información contable: el análisis no es útil para decisiones de negocios cuando sólo se refiere a una situación pasada.



## **CONCLUSIONES**

En respuesta del objetivo planteado inicialmente en el presente trabajo de diseñar un servicio de asesoría dirigido a los empresarios del sector comercial de las micro, pequeñas y medianas empresas del barrio San Cristóbal Norte en la localidad de Usaqué, para fortalecer la gestión empresarial, podemos concluir que:

Los empresarios de las MiPyMEs conocen a nivel general la actividad que realizan pero no identifican claramente la estructura contable y financiera de la empresa. Aunque reconocen la importancia de la contabilidad y del control no tienen el conocimiento suficiente para aplicarlo.

Dentro de las características de la gestión empresarial de este sector, la mayoría de comerciantes utilizan algunos Estados Financieros pero no optimizan la información que contienen estos, para ampliar la visión del negocio y lograr ser competitivos.

El Contador no es un funcionario indispensable en la gestión de la empresa y por el contrario, su actividad limitada la reemplaza fácilmente el propietario o el administrador.

Adicionalmente, la encuesta permitió identificar el área que requiere mayor fortalecimiento que en este caso es la contable – financiera, donde se amplía la perspectiva del ejercicio del Contador Público convirtiéndose en una herramienta fundamental en la empresa para la toma de decisiones y el manejo acertado de la empresa teniendo en cuenta sus condiciones.

El hecho de aplicar la encuesta en el sector comercial de una localidad que representa un número importante de habitantes de la ciudad, permite obtener una muestra representativa para concluir que un servicio de asesoría contable-financiera es lo que requiere este sector empresarial en la localidad para aumentar sus posibilidades de sostenimiento y expansión.

Este servicio representa una solución a este problema identificado y que se corrobora con los resultados obtenidos.

## ANEXO 1

<b>FICHA TÉCNICA DE LA ENCUESTA</b>	
<b>OBJETIVO</b>	La encuesta se dirige a comerciantes del barrio San Cristóbal Norte de la localidad de Usaqué y tiene como objetivo establecer el área en la cuál requieren mayor fortalecimiento las MiPyMEs del sector comercial, partiendo desde las funciones que le competen al profesional en Contaduría Pública.
<b>UNIVERSO Y ÁMBITO</b>	Establecimientos comerciales MiPyMEs ubicados en el barrio San Cristóbal Norte de la localidad de Usaqué.
<b>TAMAÑO DE LA MUESTRA</b>	La muestra diseñada consta de 10 preguntas, lo que supone operar, para unos datos globales de 7921, con un margen de error estadístico de $\pm 10\%$ , para un nivel de confianza del 95%.
<b>TIPO DE ENCUESTA</b>	Entrevista personal mediante cuestionario estructurado.

## ANEXO 2

**Soporte de encuestas realizadas (80) Archivo adjunto**

## ANEXO 3

**Plantillas Balance General y Estado de Resultados en Excel. Archivo adjunto**

## BIBLIOGRAFIA

FORNERO Ricardo A, ANALISIS FINANCIERO CON INFORMACION CONTABLE, Investigación 2004

CONTRERAS SOTO Ricardo, EMPRENDIMIENTO DIMENSIONES SOCIALES Y CULTURALES EN LAS MIPYMES, Primera Edición, Editorial Pearson

DIAZ Hernando, CONTABILIDAD FINANCIERA, Edición 2008

GUAJARDO Gerardo, CONTABILIDAD FINANCIERA, Quinta Edición, Editorial Mcgraw-Hill, 2006

Ross, FINANZAS CORPORATIVAS, Octava edición, 2009

<http://www.tuguiacontable.com/2012/04/la-actualidad-en-la-profesion-contable.html>

<http://www.mipymes.gov.co>

Decreto 734 de 2012 Título IV Capitulo I De la promoción del desarrollo

<http://scienti.colciencias.gov.co:8084/publindex/docs/articulos/0121-6805/2/9.pdf>

[http://camara.ccb.org.co/documentos/8248\\_boletin\\_cifras6\\_actividad\\_empresarial.pdf](http://camara.ccb.org.co/documentos/8248_boletin_cifras6_actividad_empresarial.pdf)

<http://es.scribd.com/doc/36769717/2/Funcion-de-los-Estados-Financieros>

[http://www.bogotamiciudad.com/Directorio/Resultados.aspx?Cat=006&Loc=1  
&Tipo=2&Pag=13&Str=005,006#Res](http://www.bogotamiciudad.com/Directorio/Resultados.aspx?Cat=006&Loc=1&Tipo=2&Pag=13&Str=005,006#Res)

[http://camara.ccb.org.co/documentos/8183\\_perfil\\_economicoyempresarial\\_us  
aquen2011.pdf](http://camara.ccb.org.co/documentos/8183_perfil_economicoyempresarial_usaquen2011.pdf)

Ley 1450 de 2011

Ley 905 de 2004

Ley 43 de 1990

Decreto 2649 de 1993

Decreto 2650 de 1993

Ley 550 de 1999

Ley 1314 de 2009