

EL PAPEL DEL CONTADOR PÚBLICO COMO EJE FUNDAMENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LAS PYMES

ISABEL RIVADENEIRA BAHAMÓN
Código: 17051361

El Contador como pieza fundamental de la gran maquinaria del crecimiento económico, como primer administrador de las PYMES, asesor y guía de las pequeñas empresas, generando conciencia de la importancia de una contabilidad, organizada como determinante en el desarrollo económico de los diferentes países.

RESUMEN

El presente artículo se propone enfatizar la importancia de la labor del contador público en el desarrollo y fortalecimiento de las pymes, como eje fundamental para la toma de decisiones. Visualizando la problemática a través del conocimiento de la realidad estructural de las empresas en el país, ampliamente abastecida de pequeñas empresas pero con altos niveles de desorden, y cómo influye este escenario, en el ambiente laboral al que se deben enfrentar. Esto para hacerles ver que los conocimientos adquiridos durante la vida académica universitaria, les permite desenvolverse ante los nuevos retos de la alta competencia, derivados de la globalización, a través del uso eficiente de la información.

INTRODUCCIÓN

El nuevo reto para las empresas a nivel mundial, está en que tan competitivas puedan llegar a ser con respecto al resto del mundo. La globalización, el libre mercado, han generado la interacción mundial de productos, servicios, comunicación y mano de obra. Esto crea un escenario de competencia hacia la generación de mayores utilidades mediante la optimización de los recursos disponibles, tales como los materiales (maquinaria, equipos, instrumentos y herramientas), recursos humanos y financieros; generando aquí, la obligatoriedad para que el Estado Colombiano entre en el “juego” globalizador, motivo por el cual sus gobernantes en pro de activar la economía de su país, buscan crear acuerdos que les permita ampliar el mercado.

Dentro de ese marco económico, los países “del tercer mundo” como China, India, Brasil, etc. quienes eran menospreciados por las economías desarrolladas, han ahondado esfuerzos en la construcción y apoyo de sus pymes, haciendo que éstas, hoy en día, tengan en jaque a las grandes economías.

Al hablar de competencia, maximización de utilidades, reducción de costos, es inevitable no cuestionar las verdaderas ventajas que Colombia puede llegar a tener, debido a que “cerca del 90% de las empresas en Colombia son empresas medianas o pequeñas” (Fundes Internacional, 2003). El Estado Colombiano ha tomado conciencia de este potencial y gran impacto que tienen las Pymes en la construcción del desarrollo social y económico, puesto que estas empresas ocupan a gran parte de la población activa y les

genera ingresos que se transmiten en un mayor consumo, activando aquí el dinamismo de la economía nacional. *“Adicionalmente, se apoyará la modernización tecnológica de los procesos productivos que utilizan las Mipymes a través de recursos públicos y privados”* (Plan Nacional De Desarrollo, 2012).

En este orden de ideas, se espera que el presente trabajo contribuya a:

OBJETIVOS

Crear conciencia en los Contadores Públicos colombianos, del papel que puede desempeñar en las pymes como pieza fundamental en la organización con el fin de fortalecerlas, para que éstas, puedan enfrentarse a un mercado globalizado y altamente competitivo. De paso mostrarles que en ellas tienen la posibilidad de desarrollar sus capacidades profesionales y personales en este tipo de organizaciones. Bajo este contexto, el presente artículo propone:

- ✓ Definir las necesidades comunes de las pymes que permitan una correcta toma de decisiones.
- ✓ Identificar los nuevos requerimientos del perfil del contador público colombiano, según las necesidades de la pymes.
- ✓ Mostrar el impacto social, económico y profesional del actuar del contador público como soporte básico en el mejoramiento e implementación de los parámetros y primeros lineamientos de calidad y transparencia en la información de las pymes, que se traduce en un incremento en sus niveles de competitividad empresarial.

En ese sentido, la finalidad de este trabajo es mostrar, cómo la estructura de la profesión contable, es pieza fundamental de la gran maquinaria del crecimiento económico, como primer administrador de las Pymes, asesor y guía de las pequeñas empresas, multiplicando la conciencia de la importancia de una contabilidad organizada que sirva de base para la toma de las mejores decisiones, como determinante en el desarrollo económico de los diferentes países, de la necesidad de fortalecer a las Pymes mediante un debido ordenamiento de sus operaciones, asegurando de paso, las mejores posibilidades de desarrollo laboral.

Por esta razón, el presente artículo abordará dicha temática de la manera que sigue: en la primera parte expondrá, la trayectoria de la profesión contable, su crecimiento y desarrollo acorde con el crecimiento de las pymes en Colombia. En el segundo capítulo abordará el

desarrollo laboral en las pymes de la profesión contable, frente a los nuevos retos de la globalización. Y por último, se esbozará la relación que han tenido a nivel mundial el buen desarrollo de las pymes y cómo estas han fortalecido e impulsado otras economías que al igual que la de Colombia, se encontraban en procesos de consolidación económica a nivel global.

METODOLOGÍA

La metodología a usar será la revisión documental y bibliográfica acompañada de dos tipos de encuestas; la primera encuesta tiene como objetivo conocer de expectativas laborales de estudiantes de octavo, noveno y décimo semestre y, estudiantes que acaban de terminar materias y se encuentran realizando preparatorios de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad de la Salle, del Programa de Contaduría Pública.

Se pretende por lo tanto, establecer las tendencias y/o aspiraciones en el desarrollo del ejercicio de su profesión, conocer las preferencias y gustos de los futuros egresados del programa de Contaduría Pública en el momento de elegir el lugar dónde ejercer su actividad profesional.

La segunda encuesta está dirigida a identificar necesidades de las pymes que sean determinantes a la hora generar una buena toma de decisiones, puesto que, éstas son concluyentes para el buen desarrollo y crecimiento de este tipo de empresas.

Como lo que se busca en este caso no es generar conocimiento nuevo, ya que a nivel económico es muy conocido mediante los diferentes estudios realizados por Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE), que se practican de forma mensual, trimestral y anuales a (microestablecimientos) con el objetivo de obtener información básica del sector industrial, (más adelante se mostrará uno de ellos). Por tanto, lo que se busca es corroborar e identificar los sucesos comunes que afectan al crecimiento de las pymes. Dado que en la actualidad se cuenta con estos estudios que permite el conocimiento de: estructura, características y evolución de estas empresas; con una muestra de 5 pymes se podrá establecer, los requerimientos del perfil del nuevo profesional de la contaduría Pública, de acuerdo con las necesidades de dichas pymes, además de algunas pautas básicas útiles para la toma de decisiones que generen crecimiento económico.

Esperando conocer qué tanto coinciden las expectativas laborales, con la realidad empresarial y los retos que la competencia crea.

1. TRAYECTORIA DE LA PROFESIÓN CONTABLE, SU CRECIMIENTO Y DESARROLLO CONCORDANTE AL CRECIMIENTO DE LAS PYMES EN COLOMBIA.

Es inevitable no hablar de la trayectoria de la profesión contable en Colombia sin hacer un contraste, entre el desarrollo de las empresas y el rol del contador público, dado que es el perfil de los profesionales de la contaduría pública, el que se ha ido ajustando o moldeando a las complejidades, necesidades y requerimientos cambiantes a través del tiempo.

En 1956, como resultado de los esfuerzos de los diversos entes sociales interesados en el proyecto de profesionalización de la contaduría pública en Colombia, se expidió el Decreto-ley 2373 del 18 de septiembre, mediante el cual se reglamentó la profesión de Contador y se creó el Tribunal Disciplinario para juzgar las faltas cometidas por los profesionales en el ejercicio de la Contaduría Pública (Junta Central de Contadores, 2012).

En 1960, con la expedición de la Ley 145 de diciembre 30, se reglamentó la función pública de la profesión, pasando la Contaduría Pública a convertirse de actividad empírica en una profesión científica y técnica (Gerencie.Com, 2012). El perfil profesional en su génesis, era apenas una adaptación de las necesidades y de la precaria y casi nula estructura Estatal y empresarial de aquella época. Con el correr del tiempo, las necesidades y las complejidades plasmadas en la alta competitividad de la globalización impulsan cada día más a que el perfil del contador crezca a la par de estas exigencias, con bases fuertes que sean la columna vertical que las empresas y el Estado requieren.

Bajo este contexto, el reconocimiento del perfil del profesional contable por parte del Estado y el compromiso que le otorga a la profesión siendo ésta el gran compañero no sólo para las empresas, sino que, sus implicaciones éticas y profesionales, lo ubican en un plano de alta responsabilidad como mediador entre las personas, las empresas y el Estado, dirigido hacia la creación y protección del bienestar de todos los participantes.

Es entonces, cuando se hace necesario la expedición de leyes que normen el actuar en el ejercicio de la profesión contable bajo principios éticos, propiciando la creación de la Ley

43 de 1990, que reglamentó de manera integral la profesión de Contador Público en Colombia, amplió su universo laboral y expidió su código de ética para el ejercicio profesional, también, se consagró legislativamente el carácter de la Junta Central de Contadores como Tribunal Disciplinario, se definió su naturaleza administrativa (Junta Central de Contadores, 2012).

Ya en 1993 se crean mediante el Decreto 2649, (...) los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados, bajo un conjunto de conceptos y reglas que le permitan al profesional contable, el buen desarrollo de su actividad (...) (Congreso de La República, 1993). Esta unión integral de aspectos no solo técnicos y de procedimientos, sino también, principios de regulación éticos y profesionales que atraviesan de forma íntegra todo el proceder de estos profesionales bajo un marco legal, crea la necesidad, o más bien, crea la obligatoriedad a las diferentes universidades que ofrecen el programa de Contaduría Pública, a que equiparen las exigencias legales de estos profesionales, mediante la construcción de perfiles mucho más amplios que se ajusten en su totalidad, a los actuales requerimientos de éste mercado laboral.

Tabla 1. Perfiles del contador publico

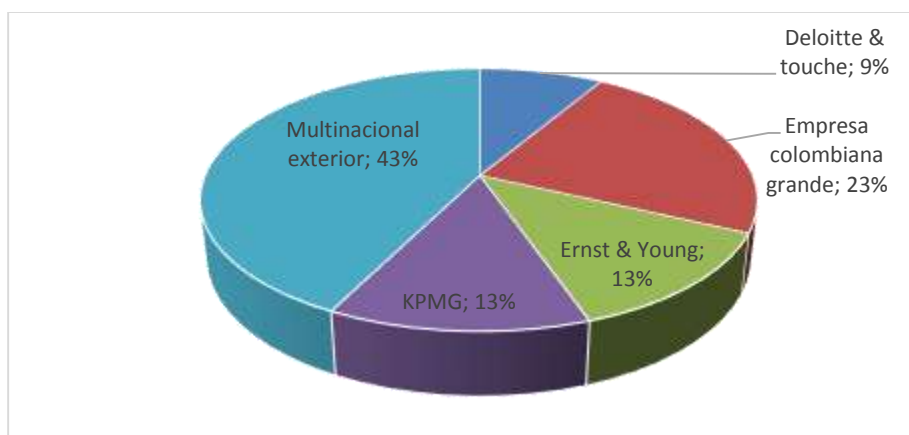
Universidad Nacional de Colombia	Universidad Externado de Colombia	Universidad Militar Nueva Granada	Universidad Cooperativa de Colombia	Universidad de La Salle
<p>Con formación ética, crítica y responsabilidad social. Capaz de identificar y analizar problemas complejos y avanzar en la formulación de soluciones con un enfoque interdisciplinario en ciencias económicas.</p> <p>Con una formación integral que le permite desenvolverse con éxito ante nuevas situaciones organizacionales del entorno nacional e internacional, Capaz de desempeñarse profesionalmente con liderazgo, trabajo en equipo y proactividad en diferentes organizaciones públicas y privadas globales, regionales y locales en las áreas contables, financiera, fiscal y tributaria, control y aseguramiento, social y ambiental, sistemas de información, docencia e investigación.</p> <p>Análítico, creativo y estratégico competente para diseñar, administrar y evaluar información financiera y no financiera de las organizaciones para la gestión y el control.</p>	<p>Es un ser humano y profesional con una formación integral.</p> <p>Practicante de los principios y valores institucionales, consecuente con la confianza y credibilidad que le otorga la sociedad para dar fe pública.</p> <p>Profesional con perfil gerencial, reconocido especialmente por su visión y capacidad para abordar la problemática de los sistemas de información, gestión y control, soportado en la actualización de sus conocimientos y la investigación.</p>	<p>Es un profesional íntegro que responde a la confianza y da fe pública, además con perfil gerencial. Conocedor de su disciplina, generador de nuevas ideas, es investigador, maneja las competencias de la profesión, aportando opiniones a la ciencia contable, financiera y tributaria del país y del mundo, lo cual le permite ser asertivo en la toma de decisiones.</p> <p>Con sensibilidad para la abstracción de los fenómenos sociales relacionados con el bienestar, a partir del impacto social y ambiental generado por las operaciones realizadas por las organizaciones empresariales, con capacidad para proporcionar siempre un servicio de calidad en el cual predominen los valores éticos y morales.</p> <p>Capaz y competente que le permita desempeñarse como: Asesor Financiero, Tributario, Revisor Fisca., Consultor independiente de empresas públicas y privadas.</p>	<p>Es un ejecutivo capaz de generar pensamiento y conocimiento contable acorde con las exigencias económicas, políticas y sociales del país, de dar fe pública en actos de orden público y de naturaleza contable y el de utilizar adecuadamente las Tecnologías de Información y Comunicación en su ejercicio profesional.</p>	<p>Es un profesional crítico, analítico y proactivo frente a los problemas relacionados con el objeto de estudio de la profesión que afectan las organizaciones a las que presta sus servicios.</p> <p>Maneja de manera efectiva y eficiente la información contable en un entorno globalizado.</p> <p>Sensible ante los riesgos que afectan las organizaciones, así como ante el efecto de las actividades económicas que éstas desarrollan, y formula alternativas de solución, dentro de marcos de ética y en procura del Desarrollo Humano Integral Sustentable, manifiesta solidaridad y compromiso en el entorno en que se desempeña.</p> <p>Adopta decisiones personales y profesionales de manera objetiva y consciente, evaluando las implicaciones que ellas generan en las personas con las que se interrelaciona.</p> <p>Apto para desempeñarse como parte de grupos de trabajo interdisciplinarios bajo su liderazgo o el de otros. Promueve el desarrollo y consolidación de la industria contable.</p>

Fuente: Elaboración propia, la información tomada de página web: Universidad nacional de Colombia, Universidad Externado de Colombia, Universidad Cooperativa de Colombia, Universidad de La Salle Colombia

Estos ajustes al perfil de los profesionales de la Contaduría por parte de las Universidades, permite a los egresados, una nueva visión que propende hacia el fortalecimiento de sus actividades y operaciones, por medio de creación de planes y estrategias con el fin de generar valor a las empresas. Según la Junta Central de Contadores el papel del contador Público frente al desarrollo sostenible implica: (...) *A aquél desarrollo que es capaz de satisfacer las necesidades actuales sin comprometer los recursos y posibilidades de las futuras generaciones (...)* (Junta Central de Contadores, 2012).

No obstante lo anterior, aunque en Colombia, muchas de las Universidades que enfrentan el reto de formar a los Profesionales en la ciencia contable, con objetivos comunes que bien se le puede exigir al profesional de la Contaduría, dado su integral y diversificada formación en las diferentes áreas de estudio, aún falta un mayor compromiso por parte de los estudiantes, en lo referente a su función social, al papel que el Estado le ha otorgado, y a la gran demanda de profesionales con las aptitudes y cualidades como las del contador público que las empresas pymes en Colombia requieren, para la construcción y el mejoramiento de las mismas, esto es, de la adopción de las buenas prácticas empresariales que pueden fomentar con su conocimiento, generando con esto patrones de conducta, de cultura organizacional que es muy precaria en este tipo de empresas, (este punto se ampliara en detalle más adelante). Según el estudio realizado para esta investigación en la cual se pretende conocer las expectativas laborales de los estudiantes de los semestres octavo, noveno y décimo, incluyendo a estudiantes que han terminado materias y se encuentran presentando preparatorios como opción de grado del Programa de Contaduría Pública de La Universidad de La Salle, con la que se obtuvo una muestra de 47 estudiantes, ellos respondieron que si pudieran elegir donde trabajar, el 43% elegiría trabajar en una Multinacional del Exterior, mientras que el 23% preferiría trabajar en una empresa Grande Colombiana, un 13% coinciden en elegir a Ernst & Young y KPMG como opciones de trabajo futuras, y finalmente el 9% elegiría trabajar con Deloitte & Touche, en lugar de desenvolverse como profesionales independientes aportando el conocimiento adquirido a las Pymes que dado a su estructura organizacional, carecen de juicio para tomar las mejores decisiones, dando como resultado el estancamiento y precario o demorado proceso de crecimiento y desarrollo que se traduce aquí en una mayor complejidad de operaciones y actividades que denoten

Figura 1. Expectativas laborales



Fuente: Elaboración Propia

ahora sí, la oportunidad de ir poco a poco requiriendo los conocimientos de estos profesionales íntegros y con plena capacidad de impulsar la economía de su país.

Un resultado importante del estudio realizado a las pymes, permite ubicarnos de forma más real a la actual estructura organizacional de las pymes, revelando que el 100% de los cargos en el área administrativa, guarda relación directa de familiaridad con los socios fundadores de estas empresas, esto es, el propietario de la pyme es el mismo gerente (representante legal), y su núcleo familiar (esposa e hijos) lo ayudan en las labores de administración operativa, financiera y de recurso humano. Por otra parte, cuando se les preguntó acerca de la persona que les prestaba asesoramiento empresarial, profesional habitual, respondieron que, contratan de forma permanente los servicios profesionales del Contador Público, esto significa que por lo general, dentro del organigrama como tal de las pymes, el contador público, es el único profesional con conocimientos en las ciencias empresariales (contable, financiero, tributaria y administrativa) que se puede encontrar en las pymes. Sin embargo, este estudio muestra como los empresarios no poseen conocimientos de las utilidades reales del negocio, esto es, no conocen a ciencia cierta el comportamiento de los costos y gastos; aun así, si conocen muy bien el volumen de ventas ya que ellos mismos, bajo procedimientos manuales llevan un control de estas.

(...) El proceso de apertura económica que enfrentan infinidad de países como respuesta a una tendencia de globalización de las economías afecta en el ámbito local a muchas empresas medianas y pequeñas (sobre todo en países en desarrollo), que no estaban

suficientemente preparadas para enfrentar la competencia de productos extranjeros (...) (León, 2009).

Con la ley 1314 del 2009, denominada la ley de convergencia hacia la práctica de estándares internacionales de información financiera, siendo coherente esta ley por ajustarse de mejor forma a los requerimientos de un mundo globalizado, buscando equipararla con las normas establecidas en la ley 43 de 1990 y el decreto 2649 de 1993, por medio de la aplicación de procedimientos contables y de aseguramiento de la información, lo cual genera, los mejores canales de comunicación a través de cualidades tales como la transparencia de la información financiera; todo esto, (...) bajo normas éticas, de control de la calidad de los trabajos, la revisión de la información financiera y normas de auditoría de información financiera histórica, creando entonces las primeras bases hacia la unificación con conceptos internacionales tales como las IFAC¹ y las NIC², asegurando los medios para que las empresas colombianas empiecen un correcto enrutamiento que les permita la oportunidad de relacionarse con mercados internacionales, de la mano del profesional contable (...) (Congreso de La República, 2009).

Por último, el marco técnico normativo para microempresas, establecido en el Decreto 2706 de 2012, que de conformidad con lo previsto en la ley 1314 d 2009, la cual dispone la convergencia hacia las normas internacionales de información financiera y aseguramiento de la información, para dar cumplimiento a la elaboración de las Normas para las Microempresas, el Concejo Técnico de la Contaduría Pública, toma como base la Norma Internacional de Información Financiera NIIF para PYMES, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su siglas en inglés – International Accounting Standards Board) así como el estudio realizado por el grupo de trabajo intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes (ISAR), de la Conferencia sobre Comercio y Desarrollo de las Naciones Unidas (UNCTAD). Ésta norma, no es un estándar internacional sino de aplicación únicamente para Colombia y no aborda la totalidad de situaciones financieras que una entidad pueda manejar. (...) Por tal motivo, se hace necesario realizar una evaluación de las distintas operaciones y transacciones que una entidad realiza, con el fin

1 International Federation of Accountants

2 Normas Internacionales de Contabilidad

de determinar si adicionalmente, y por razón de sus operaciones tenga que aplicar algunas secciones de la NIIF para Pymes (IFRS - SME) (...) (Gerencie.Com, 2012).

En este sentido, se debería mostrar a los contadores, cómo la globalización por un lado amplía el desarrollo laboral en las diferentes áreas de competencias inmersas en la profesión, que a su vez le exige o lo obliga ya no solo a el ejercicio de la contabilidad de tipo tributaria (pago de impuestos) únicamente, si no que posibilita a los contadores a desempeñarse en las diferentes áreas que contempla el vasto universo de posibilidades laborales.

2 EL DESARROLLO LABORAL DE LA PROFESIÓN CONTABLE FRENTE A LA GLOBALIZACIÓN

La profesión contable ofrece un abanico integral en el conocimiento de las distintas áreas inmersas en la profesión, según los perfiles que las diferentes universidades ofrecen en los currículos. (...) *Universalmente, se conoce como Contador Público, aquel profesional dedicado a aplicar, analizar e interpretar la información contable y financiera de una organización, con la finalidad de diseñar e implementar instrumentos y mecanismos de apoyo a las directivas de la organización en el proceso de toma de decisiones. Se conoce también como aquel experto con formación universitaria en ciencias empresariales, con especial énfasis en materias y prácticas contable-financiero-tributaria-administrativas, auditoría externa e interna y servicios de asesoramiento empresarial (...)* (Universidad Nacional de Colombia, 2012).

Sin embargo, la realidad empresarial colombiana hace que la gran mayoría de los profesionales de la Contaduría Pública, generen mayor interés en ingresar a trabajar en empresas grandes. Según el estudio realizado para esta investigación también se pudo concluir: que el 68% de los encuestados les gustaría trabajar en una multinacional, el 23% en una empresa grande, el 6% en una mediana empresa y sólo el 2% le gustaría trabajar en una pequeña empresa, rezagando la posibilidad de trabajar en una pyme, que aunque es pequeña en estructura, está lista para ser dirigida y organizada por los nuevos egresados, quienes cuentan a cabalidad con los conocimientos de las distintas áreas inmersas en la profesión contable para hacerlo, siendo esta labor aquí, pieza fundamental en el desarrollo económico de las pymes, para que se desempeñen según las exigencias

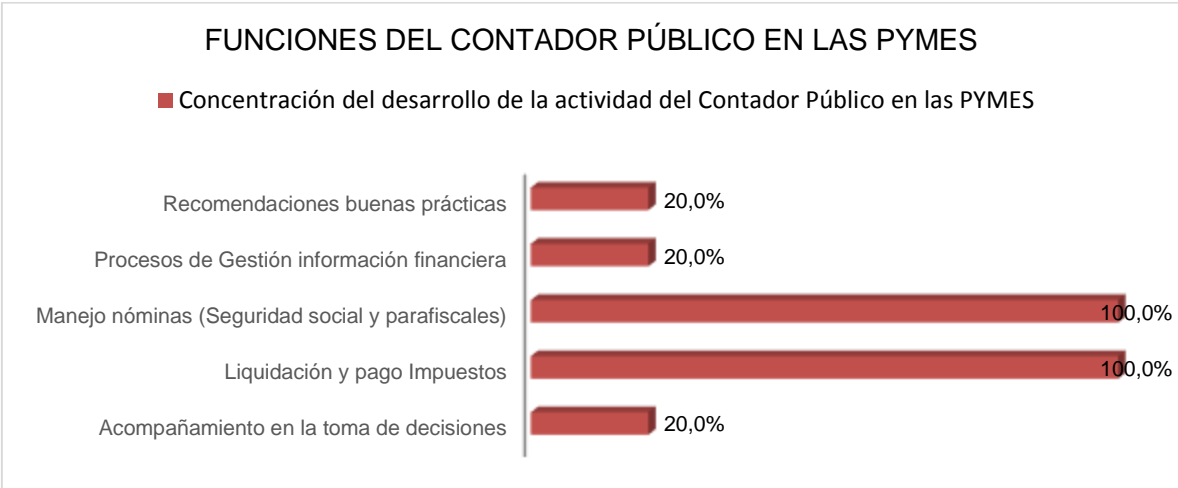
del mercado globalizado y competitivo, en la construcción del desarrollo de las Pymes hacia el crecimiento.

(...) La globalización de la economía ha proporcionado infinidad de fenómenos sobre los que la gerencia financiera de la empresa debe estar atenta pues ellos de alguna manera afectan sus posibilidades futuras de crecimiento en la medida en que pueden considerarse tanto en amenazas como en oportunidades de negocios (...) (León, 2009).

Es por esto, que los profesionales contables, como parte de su compromiso social deben ser líderes estratégicos, al apoyar y acompañar a las pymes en el proceso de control de las diferentes actividades que éstas desarrollan, bajo un contexto laboral independiente, mediante el uso eficiente de una información ordenada y clara que le permita a los empresarios, propietarios de las pymes, una adecuada toma de decisiones que conlleve al crecimiento sostenible a largo plazo.

En la segunda parte del estudio, realizado a las pymes, con el fin de identificar las principales necesidades de este tipo de empresas, con la que se obtuvo una muestra de 5 empresas, se pudo extraer que: el 100% de las empresas encuestadas, convergen al expresar, que las funciones que cumple el contador público en sus empresas están concentradas en el pago y liquidación de impuestos y el manejo de las nóminas, seguridad social y parafiscales.

Figura 2. Funciones del Contador Público en las PYMES



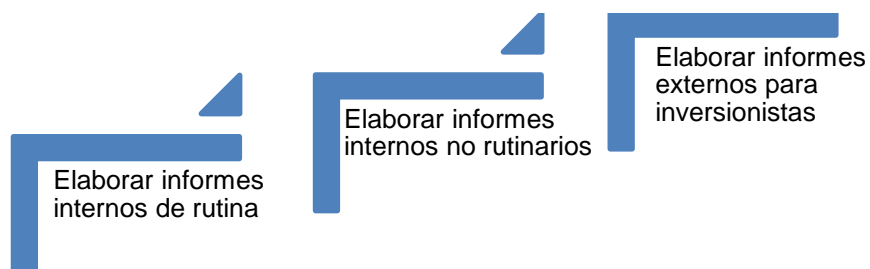
Fuente: elaboración propia

Sólo el 20% de las empresas encuestadas, respondió que reciben adicional a los servicios de revisión, liquidación y pago de impuestos y de nóminas, un acompañamiento en la

toma de decisiones, procesos de gestión de información financiera, recomendaciones sobre buenas prácticas, esto es, que sólo en el 20% de las empresas PYMES encuestadas, se realizan procesos de evaluación y análisis de la información financiera para la toma de decisiones importantes. (...) *En la mayoría de las Pymes, la actividad de registrar la historia contable y fiscal representa más del 80% del trabajo de los contadores. Es cierto que los procesos internos no ayudan en tiempo ni espacio para hacer algo más que eso, pero este punto en particular va de la mano con la productividad y las buenas prácticas de los negocios, y sigue siendo una asignatura pendiente para el contador; hacer eficientes los procesos generará productividad para el área y para la empresa en general* (...). (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2012)

Como consecuencia a lo anterior, es pertinente hacer énfasis acerca de los propósitos de los sistemas de contabilidad, siendo estos, (...) un medio importante de ayuda para los gerentes, como herramienta útil a la hora de administrar cada una de las actividades o áreas funcionales de la empresa, coordinándolas dentro de la estructura de la organización como un conjunto (...) (Hornngren, 2012). La contabilidad proporciona información para tres propósitos importantes:

Figura 3. Propósito de los sistemas contables



Fuente: Elaboración propia, información tomada de Contabilidad de costos: un enfoque gerencial / Charles T. Hornngren

Estos informes miden y presentan la información financiera y no financiera que ayuda a los gerentes a tomar decisiones para cumplir con las metas de la organización.

En este orden de ideas, la preparación y análisis de la información financiera, es indispensable para el desarrollo de la determinación de la estructura de activos y el estudio del financiamiento de la empresa o estructura financiera. Esto requiere la preparación adecuada y el análisis exhaustivo de los estados financieros básicos y demás información financiera auxiliar que pueda ser utilizada para la toma de decisiones.

La pregunta orientadora, en este caso sería: ¿Cuál debe ser el papel del contador público como coadyuvante en la toma de decisiones en las Pymes?

3 LAS PYMES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LATINOAMÉRICA Y ASIA

Las Pymes son actores importantes en el desarrollo productivo de los países de América Latina por su contribución a la generación de empleo, su participación en el número total de empresas y, en menor medida, por su peso en el PIB.

Sin embargo, el bajo crecimiento de la productividad es la principal razón por la que (...) la mayoría de los países de la región han registrado tasas de crecimiento inferiores a las de países avanzados e incluso inferiores a las de Asia Oriental, de acuerdo con La era de la productividad: cómo transformar las economías desde sus cimientos (...) (CNN expansión.com, 2013), que también se expresa en la marcada brecha de productividad respecto de las grandes empresas. Estos rezagos en materia de productividad y capacidad exportadora son algunas de las consecuencias que (...) marca la diferencia del evidente desarrollo de las economías de Brasil, y los “Tigres Asiáticos” Corea del Sur, Hong Kong, Singapur, Taiwán, Malasia, Filipinas, Indonesia, y Tailandia, entre otros donde su orientación desde el comienzo de la acelerada apertura de la economía, se ha dirigido con fuerza hacia las exportaciones, figurando éste, como principal factor de éxito en el caso de la arrolladora mayoría de las nuevas empresas de talla mundial(...) (Antoine, 2008).

Según un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el 50% de los 20 países con peor índice de productividad en los últimos 45 años pertenece a América Latina y el Caribe.

PRINCIPALES BARRERAS QUE AFECTAN EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES

Se reconoce que las pymes presentan problemas relacionados con el acceso a los mercados de tecnología, recursos humanos, capitales y asistencia técnica especializada, la escasez de recursos, la iliquidez, el aislamiento, la inexperiencia gerencial, la baja utilización de tecnología, falta de visión y pensamiento estratégico, suelen ser algunos de los retos y problemas que enfrentan la Pymes (Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe, 2013).

BARRERAS POLÍTICAS

Según el (Banco Interamericano de Desarrollo , 2005) la ineficacia de políticas de apoyo a las Pymes en Latinoamérica sumado a otro problema de tipo general es la baja participación de las empresas en el diseño de la política de la cual son objeto. Si bien, en la región, se constata un mayor reconocimiento de la necesidad de mecanismos de negociación entre los sectores públicos y privado, las pymes aún no son protagonistas importantes en el diseño de las políticas que las deben beneficiar.

En definitiva, con relación a los objetivos de las políticas hacia las pymes se observa que en varios casos éstos parecen ser poco compatibles entre sí y hasta contradictorios en su implementación en el corto plazo. Por ejemplo, se afirma que a través de las políticas para las pymes se quiere incrementar la productividad de la economía, aumentar el empleo, desarrollar las exportaciones del país, mejorar los ingresos de los sectores populares y la distribución del ingreso, cuando el resultado de la no participación de las pymes en el desarrollo de políticas generan beneficio para las grandes empresas, lesionando el bienestar de las pequeñas.

En el caso Colombiano un ejemplo claro de lo anterior, (...) *es una larga sucesión de reformas tramitadas, que les ha dejado un sistema tributario que contribuye a agravar los males que, en teoría, debería aliviar. Hoy es un sistema abiertamente regresivo, donde a los ricos les va mucho mejor que a los pobres a la hora de pagar impuestos, que no aporta a la reducción de la desigualdad y que incrementa los costos para quienes pretenden crear empleos (...)* (Dinero.com, 2012), a pesar de lo expuesto por el gobierno en el Plan Nacional de desarrollo del año 2012, para el fortalecimiento de las pymes.

BARRERAS DE ACCESO A FUENTES DE FINANCIAMIENTO

No obstante la dificultad en la disponibilidad de financiamiento que encuentran las pymes y de la presión impositiva que ejercen las instituciones financieras y de gobierno, la mayoría de los empresarios, que aún siguen en pie de lucha, financiaron de forma rudimentaria y empírica la creación de su empresa con ahorros personales y de la familia.

(...) Por lo general los empresarios dinámicos utilizan mayor número de fuentes que los menos dinámicos les permitieron eludir las restricciones del acceso al financiamiento bancario (por ejemplo, el apoyo de proveedores y/o compra de equipos usados) (...)

(Banco Interamericano de Desarrollo , 2005).Según el estudio realizado por el Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe (SELA), “La situación de las PYMES en América Latina”, muestra que las fuentes más utilizadas de financiamiento en Latinoamérica son los adelantos de los clientes, los créditos de proveedores, la adquisición de maquinaria y equipo de segunda mano y retrasos en el pago de impuestos. Sin embargo, si bien el financiamiento de clientes y proveedores se utiliza normalmente como fuente de capital de trabajo, podría resultar en una práctica arriesgada y poco aconsejable su utilización para financiar inversiones a más largo plazo. Por otro lado, los retrasos en los pagos de servicios, salarios o impuestos, además de ser una mala práctica empresarial tienen impactos importantes sobre el potencial acceso a fuentes formales de financiamiento ya que una de las condiciones para acceder al crédito es estar al día con estas obligaciones. Por otra parte la inestabilidad de este tipo de financiamiento acarrea consigo potenciales costos en términos de multas, terminación de contratos o mala reputación e impactos negativos sobre acceso futuro a financiamiento formal (...) (Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe, 2013).

BARRERAS DE EDUCACIÓN

Otro punto que incide en el crecimiento económico de las Pymes, es que los empresarios locales latinoamericanos, cuentan con niveles de educación bajos, que impide debido a su desconocimiento en los temas relacionados con la Contabilidad Financiera, Gerencial y de Costos, siendo ésta, poderosas herramientas que les permite analizar la situación de la empresa en tiempo real, para la generación de estrategias y buenas prácticas que fortalezcan a las Pymes. La falta de evaluación por parte de los empresarios de la capacidad de cubrir las necesidades financieras que demandará el negocio, garantizando la liquidez necesaria para sobrevivir antes de que la empresa madure y genere utilidades.

APROVECHANDO OPORTUNIDADES

El éxito de los países Asiáticos, yace en que han sido líderes en la gerencia estratégica de costos, análisis financieros, que les permite controlar y medir los hechos y acontecimientos, logrando con esto, la definición de estrategias financieras adecuadas que han soportado su evidente crecimiento, (...) *La liquidez no es una característica de la Pyme, es un error de estrategia financiera* (...) (Ramírez G., 2006).

Con el fin de estudiar el “secreto de su productividad industrial” y al tratar de comprender el “milagro económico” de los países asiáticos, se han estudiado los factores como, el movimiento de la productividad, control total de la calidad, prestando mucha atención a algunas de las prácticas administrativas únicas.

(Imai, 1995), Pudo concluir que ellos trabajaban bajo el concepto Kaizen, que es un sistema de mejora continua e integral que comprende todos los elementos, componentes, procesos, actividades, productos e individuos de una organización. No importa a que actividad se dedique la organización, si es privada o pública, y si persigue o no beneficios económicos, siempre debe mejorar su rendimiento a los efectos de hacer un mejor y más eficiente uso de los escasos recursos, logrando de tal forma satisfacer la mayor cantidad de objetivos posibles. Mucho más es necesaria la mejora continua cuando se trata de actividades plenamente competitivas.

Figura 4. Objetivo de los costos



Fuente: Contabilidad de costos: un enfoque gerencial / Charles T. Horngren.

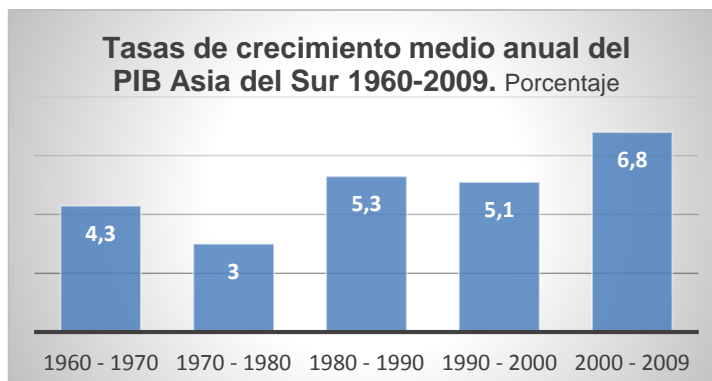
En toda gestión estrategia grande o pequeña siempre está implícita el conocimiento de la información contable, a través de diversos informes, que permitan un posterior análisis de estados financiero e informes auxiliares, siendo esta el punto de partida para los gerentes realicen un gran trabajo de compilación organizada que permita los medios para realizar estudios que propendan hacia una visualización de los diferentes entornos de las organizaciones.

OBJETIVO FINANCIERO

(...) Todo esfuerzo desarrollado por la gestión financiera debe tender hacia un fin: maximizar el valor de la empresa. Éste, se abrevia en el valor de mercado de cada acción o aporte social, y que de alguna manera, a través del tiempo, el valor promedio de la acción refleja el éxito o fracaso de la gestión financiera (...) (Anaya, 2006).

De aquí la eficiencia del buen uso de los conocimientos en Contabilidad Financiera, por parte de los profesionales de la Contaduría, en el análisis oportuno de unos estado financieros dinámicos, que esbocen con claridad la situación de la empresa y que en conjunto con las nuevas herramientas de análisis, permitan la financiación de las Pymes, generando una eficaz utilización de la información histórica financiera, derivada de un efectivo conocimiento del entorno empresarial, bajo análisis interno y externo que propendan a un conocimiento global del negocio, permitiendo aquí, el desarrollo de decisiones que guíen a las Pymes hacia un creciente continuo, de la mano con las buenas prácticas que son generadoras de un mejor clima cultural empresarial, que se hacen evidentes en el bienestar que le ha otorgado a los países emergentes, con el posicionamiento de sus empresas a niveles globales, que se traduce, en la creación de redes comerciales, financieras y empresariales que apoyan al microempresario en el desarrollo del negocio, que no es más, que el resultado de las mejores decisiones, bajo el conocimiento pleno de todas las actividades de la empresa.

Figura 5. Tasas de crecimiento medio anual.



Fuente: Cuadernos Fundación BBVA (Banco BBVA, 2013)

Recientemente el continente asiático ha adquirido mayor importancia en el escenario internacional. Dicha importancia se debe a los altos y acelerados índices de crecimiento de varios de sus países, por ejemplo: (...) China aumentó su productividad un 219% de 1960 a 2005, según el análisis; Nicaragua en cambio perdió un 63%, Venezuela 47% y El Salvador 42%(...) (CNN expansión.com, 2013).

Según el Centro de Estudios Asiáticos de la (Universidad Autónoma de Nuevo León, 2008), México, en su boletín bimestral de septiembre - octubre, titulado "Asia en Breve", dicen que el continente asiático contribuye con una cuarta parte de PIB de la economía mundial, aproximadamente y enfatizan la importancia de la productividad en la generación de capacidades competitivas debido a que asume que una economía altamente productiva crece más rápido que las demás.

Entre los factores que determinan la competitividad de los países asiáticos, resaltan los elevados estándares de sofisticación de la actividad empresarial. Esto les permite no sólo ser las economías más competitivas de Asia, sino ser un espacio sumamente adecuado para la creación de nuevas empresas y la atracción de las empresas trasnacionales ya existentes.

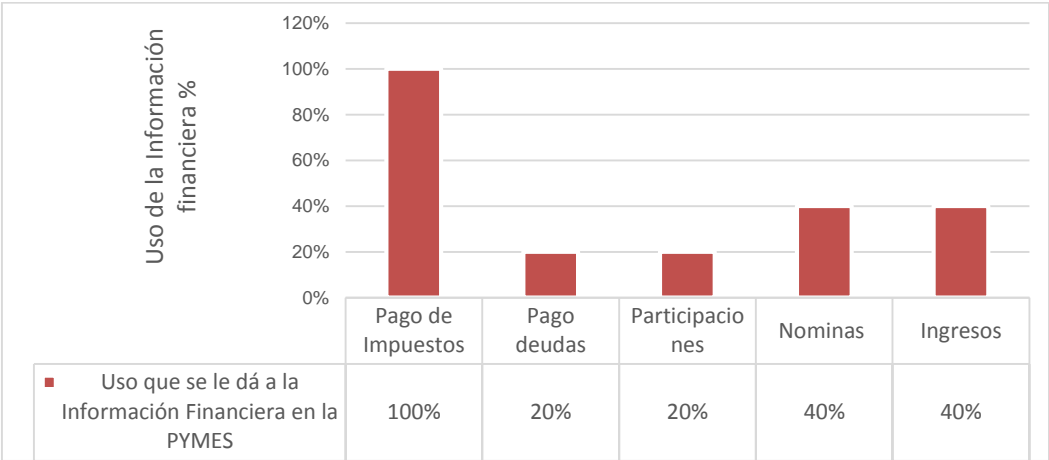
Por su parte, el estudio "Siguiendo las tendencias globales", adelantado por Ernst & Young, empresa global en servicios de aseguramiento, impuestos, transacciones y asesoría, se destaca que (...) *no se puede proyectar el futuro ignorando a las economías emergentes porque ellas serán el escenario y las protagonistas de muchos movimientos y cambios. De ahí que sean el primer tema en su proyecciones, que incluyen las tecnologías limpias como ventaja competitiva; los lazos que mejoran entre gobiernos y sector privado; la rápida innovación tecnológica que crea un mundo inteligente y móvil, y el cambio demográfico de la fuerza laboral(...)* (Ernst & Young, 2013).

4 CONCLUSIONES

A las empresas Pymes se les debe guiar, mediante un acompañamiento mutuo, es decir, el empresario quien posee los conocimientos del sector (actividad empresarial) y el Contador por ser él, el único profesional que debido a los requerimientos legales tributarios, siempre acompaña a estas empresas de forma continua, pero en este caso es él, quien puede mostrarle a los empresarios, a través de los servicios de consultoría, nuevas formas de generación y utilización de la información, que conlleven a las mejores

estrategias, a través de un oportuno uso de éstas, generándole posibilidades para que puedan optar por competir en un mercado basado en liderazgo de costos (es decir, ventaja del costo más bajo), diferenciación (o cualidades únicas) de los bienes y servicios o enfoque en un "segmento" de mercado o grupo de clientes específico, que permitan a las Pymes crecer, mediante el entendimiento del entorno y de las actividades y procesos que genera la empresa para el desarrollo de su actividad.

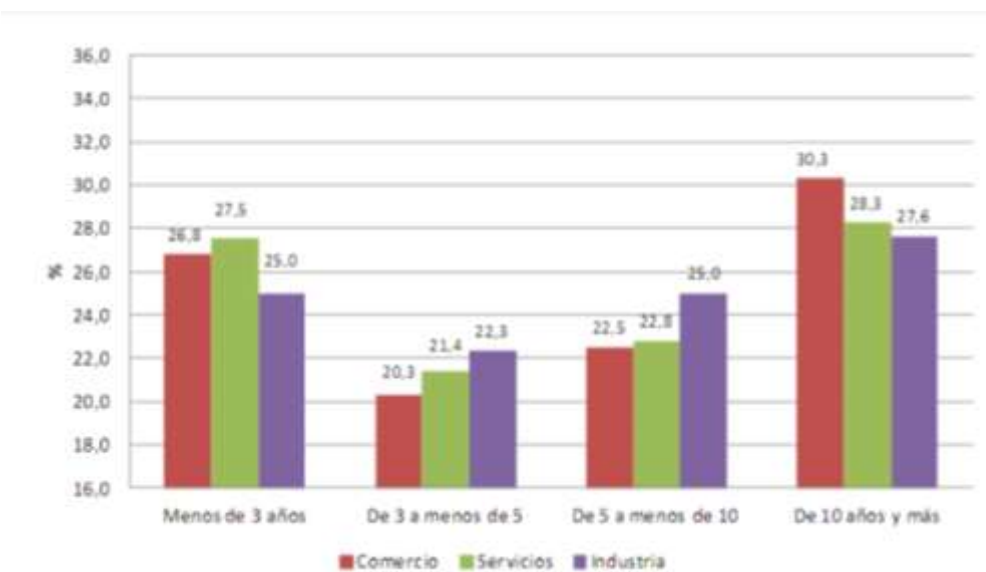
Figura 6. Usos de la información financiera en las PYMES



Fuente: Elaboración Propia

Es por esto que, quienes cuentan a cabalidad con los conocimientos de las distintas áreas que este tipo de empresa requieren para su organización y conocimiento de las diferentes actividades, con el propósito de generarles a los empresarios las herramientas útiles que les permitan, tomar las mejores decisiones, siendo aquí, el trabajo desarrollado por el contador público, pieza fundamental en el desarrollo económico de las Pymes, para que se desempeñen según las exigencias del mercado globalizado y competitivo, en la construcción del desarrollo de las Pymes hacia el crecimiento.

Figura 6. Participación de los Microestablecimientos por tiempo de funcionamiento según sector económico 24 ciudades principales área metropolitana 2.011



Fuente: (DANE, 2012)

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE), de los 42.852 microestablecimientos del panel de firmas del 2.011, el 31.6% no llevan algún tipo de contabilidad, el 30.8% lleva otro tipo de contabilidad no formal; el 22% registro diario de operaciones y el 15.6%, balance general o estado de resultado.

Es por esto que, los conocimientos de los profesionales de la Contaduría Pública, para incrementar el valor, satisfacer las necesidades del mercado, así como la innovación y el aprendizaje dentro de la empresa, lo cual podría otorgar ventajas únicas en cuanto al posicionamiento en el mercado o la incursión al mismo; mostrarles herramientas que para ellos, son absolutamente nuevas pero que los grandes líderes de los países Asiáticos ya han utilizado de forma continua y satisfactoria, con el fin de obtener a partir de un análisis detallado, como por ejemplo, el de la cadena de valor, que permite el análisis a partir de una secuencia de actividades que una empresa utiliza para producir un bien o servicio.

Por ende, es de suma importancia que los futuros contadores y los nuevos egresados, adopten una posición responsable con la sociedad siendo los contadores públicos, actores importantes en el desarrollo económico de su país, (...) *Las cifras de numerosos países exitosos son concluyentes: el notable desempeño de las economías del sudeste asiático en las últimas décadas, por ejemplo, se apoyó firmemente en las Pymes, las*

mismas en las cuales se basó el logro de las altas tasas de crecimiento del PIB y de las exportaciones, el aumento del empleo, la mejor distribución del ingreso, así como el estímulo al ahorro y la inversión. En estos países, todos grandes exportadores en la actualidad, más del 60% ciento de sus ventas al exterior se origina precisamente en las Pymes (...) (Fundes Internacional, 2003). Se debe aceptar el reto de posicionar la actividad contable, ampliándola y permitiéndose el desarrollo de la profesión a cabalidad, ya que si se siguen empleando en las diferentes multinacionales que existentes en cada país, les resultará difícil el desarrollo amplio de sus capacidades y habilidades.

El reto de impulsar al desarrollo a las Pymes, les permite, pensar, crear y diseñar estrategias que le generen al nuevo contador experimentar, cuestionarse y aplicar sus conocimientos. Cabe recordar que a partir del 2014 las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) serán el referente de la Información Financiera, éstas serán el marco referente para la emisión de la Información Financiera, puesto que hasta las microempresas deben tener en cuenta su estructura y filosofía.

Es por ello que quien debe dar la pauta de la universalización de la profesión contable debe ser el mismo Contador Público, al tomar responsabilidad de su papel, dirigido a impulsar mediante una debida organización las actividades de las Pymes, generando con esto una mayor diversidad en las operaciones, a fin de suscitar un impulso dual, al ser la profesión contable, motor en el desarrollo de las pymes y de forma recíproca impulsor de la profesión.

5 REFERENCIAS

- Anaya, H. O. (2006). *Análisis Financiero Aplicado, Principios de Administración Financiera*. Bogotá D.C: Universidad Externado.
- Antoine, V. (2008). *El Siglo de Los Mercados Emergentes*. Norma.
- Banco BBVA. (30 de Marzo de 2013). *Las Fuentes del Crecimiento económico en Asia*. Obtenido de Las Fuentes del Crecimiento económico en Asia:
http://www.fbbva.es/TLFU/dat/08_CyC_2010_web.pdf
- Banco Interamericano de Desarrollo . (2005). *Desarrollo Emprendedor America Latina y la Experiencia internacional*. Estados Unidos de America: Gerardo Giannoni.
- CNN expansión.com. (02 de Marzo de 2013). *Baja productividad debilita a AL*. Recuperado el 02 de Marzo de 2013, de Baja productividad debilita a AL:
<http://www.cnnexpansion.com/economia/2010/03/20/productividad-latinoamerica-bid>
- Congreso de La República. (29 de Diciembre de 1993). *Decreto 2649 DE 1993 Diario Oficial No. 41.156, de Diciembre 29 de 1993* . Obtenido de Decreto 2649 DE 1993 Diario Oficial No. 41.156, de Diciembre 29 de 1993 :
http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/decreto/1993/decreto_2649_1993.html
- Congreso de La República. (13 de Julio de 2009). *Ley 1314 DE 2009 Diario Oficial No. 47.409 de 13 de julio de 2009*. Obtenido de Ley 1314 DE 2009 Diario Oficial No. 47.409 de 13 de julio de 2009:
http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2009/ley_1314_2009.html
- DANE. (29 de Diciembre de 2012). *Encuesta De Microestablecimientos Panel 2010-2011*. Obtenido de Encuesta De Microestablecimientos Panel 2010-2011:
http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/microestablec/Bolet_micro_2011.pdf
- Dinero.com. (11 de Octubre de 2012). *La Otra Cara*. Obtenido de La otra Cara:
<http://www.dinero.com/edicion-impresia/caratula/articulo/la-otra-cara/161638>
- Ernst & Young. (25 de Marzo de 2013). *Siguiendo las Tendencias Globales*. Obtenido de Siguiendo las Tendencias Globales:
[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Seis_tendencias_globales_definen_el_mundo_de_los_negocios/\\$FILE/Seis_tendencias_globales_2011.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Seis_tendencias_globales_definen_el_mundo_de_los_negocios/$FILE/Seis_tendencias_globales_2011.pdf)

- Fundes Internacional. (Septiembre de 2003). La realidad de la Pyme colombiana. Desafío para el desarrollo. En A. G. Rodríguez, *La realidad de la Pyme colombiana. Desafío para el desarrollo* (pág. 17). Bogotá D.C.: Fotolito Colombia Prerensa Digital.
- Gerencie.Com. (10 de Septiembre de 2012). *Perfil Del Contador Publico*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2010, de Perfil Del Contador Publico:
<http://www.gerencie.com/analisis-del-libro-liderazgo-eficaz-como-influir-en-los-demas.html>
- Horngren, C. T. (2012). *Contabilidad de costos : un enfoque gerencial* . México: Pearson.
- Imai, M. (1995). *KAIZEN: LA CLAVE DE LA VENTAJA COMPETITIVA JAPONESA*. Tokio: Grupo Editorial Patria.
- Instituto Mexicano de Contadores Publicos. (18 de Octubre de 2012). Recuperado el 12 de Octubre de 2012, de <http://www.imcp.org.mx/spip.php?article2766>
- Junta Central de Contadores. (10 de Septiembre de 2012). *Decreto ley 2373 del 18 de Septiembre 1956*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2012, de Decreto ley 2373 del 18 de Septiembre 1956:
<http://www.comunidadcontable.com/BancoMedios/Documentos%20PDF/decreto%202373-1956.pdf>
- Junta Central de Contadores. (10 de Septiembre de 2012). *El Papel Del Contador Público Frente Al Desarrollo Sostenible*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2012, de El Papel Del Contador Público Frente Al Desarrollo Sostenible:
<http://www.jccconta.gov.co/conferencia2012/pepelcontadorespsocial.pdf>
- León, G. S. (2009). *Administración financiera : fundamentos y aplicaciones* (Garcia Serna ed.). Bogotá D.C.: Garcia Serna.
- Plan Nacional De Desarrollo. (14 de Noviembre de 2012). *Plan Nacional De Desarrollo 2010-2014 Tomo I*. (D. N. Planeación, Editor) Recuperado el 14 de Noviembre de 2012, de Plan Nacional De Desarrollo 2010-2014 Tomo I:
<http://www.dnp.gov.co/LinkClick.aspx?fileticket=J7HMrzUQfxY%3d&tabid=1238>
- Ramírez G., J. C. (2006). *Pymes más Competitivas*. Bogotá, Colombia: Mayol Editores.
- Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe. (30 de Marzo de 2013). *La situación de las PYMES en América*. Obtenido de La situación de las PYMES en América:
http://www.sela.org/attach/258/EDOCS/SRed/2010/07/T023600004285-0-Di_9_Situacion_PYMES_en_America_Latina_Enfoque_aporte_CEPAL.pdf
- Universidad Autónoma de Nuevo León. (Octubre de 2008). *Centro de Estudios Asiáticos, Asia en Breve*. Obtenido de Centro de Estudios Asiáticos, Asia en Breve:

<http://www.uanl.mx/sites/default/files/dependencias/cea/boletin-asia-en-breve-cea.pdf>

Universidad De La Salle. (16 de Marzo de 2012). *Facultad de Ciencias Administrativas y Contables - Programa de Contaduría - Perfil Genera*. Recuperado el 16 de Marzo de 2012, de Facultad de Ciencias Administrativas y Contables - Programa de Contaduría - Perfil Genera: <http://cayc.lasalle.edu.co/index.php/contaduria-publica/perfil.html>

Universidad Nacional de Colombia. (10 de Septiembre de 2012). *Facultad De Ciencias Económicas Información Del Programa Curricular*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2012, de Facultad De Ciencias Económicas Información Del Programa Curricular: http://www.fce.unal.edu.co/index.php?option=com_content&task=view&id=203&Itemid=335