

**LA CONTABILIDAD COMO INSUMO DE VALOR AGREGADO PARA LA TOMA DE
DECISIONES FINANCIERAS DE LAS MIPYMES FLORICULTORAS DEL MUNICIPIO
DE RIONEGRO**

EDWIN ALBERTO POSADA SERNA

Estudiante de Contaduría Pública de la Universidad de Antioquia

contagore@hotmail.com

ASESOR TEMÁTICO

CESAR A. RUIZ GÓMEZ

Administrador de Empresas – Universidad de Antioquia

aycproyectos@gmail.com



**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES
SECCIONAL ORIENTE**

2010

RESUMEN

Actualmente se observa que muchas empresas en este país, no cumplen cabalmente con los requerimientos contables establecidos por la ley, o en parte de los casos estudiados si se cumple con estos, pero no más allá de la visión de la contabilidad como un requerimiento de ley, es decir, como instrumento de tributación o pago de impuestos.

Son diferentes los factores que influyen en esta situación, dentro de los cuales confluyen el contexto empresarial, el contador público y sus servicios y el estado como ente regulador; de esta manera se presentan varios motivos por los cuales se dificulta que la contabilidad crezca como una profesión generadora de valor para la toma de decisiones en las MIPYMES¹ Floriculturas del Municipio de Rionegro, en base a informes y herramientas complementarias a los Estados financieros.

La finalidad del artículo es mostrar como la contabilidad financiera puede fundamentarse como un apoyo para la toma de decisiones de este tipo de empresas y en especial del sector, pues en la actualidad los cultivos de flores, especialmente los de menor tamaño, no cuentan con las suficientes herramientas para soportar los procesos de decisión, pues en el mayor de los casos estas empresas solo elaboran balance general y estado de resultados como soporte de información.

¹ MIPYMES: Micro, pequeñas y medianas empresas.

PALABRAS CLAVE

Valor agregado contable, herramientas contables-financieras, proceso contable, toma de decisiones, profesión contable, reglamentación contable, cultura contable, Mipymes, EVA, flujo de caja libre, indicadores financieros, análisis vertical y horizontal.

AGRADECIMIENTOS

Quiero agradecer a todos aquellos que de una u otra manera me colaboraron con la elaboración de este proyecto de estudio; especialmente a mi familia por su apoyo incondicional y paciencia, a mi asesor Cesar Ruiz Gómez por su entrega y ayuda, y a las empresas que brindaron un espacio y disposición para la realización de las encuestas.

INTRODUCCIÓN

Actualmente el mundo empresarial crece de manera vertiginosa, el mundo de los negocios constantemente modifica su realidad y la forma en que se debe representar; la contabilidad no es ajena a este fenómeno globalizado que día a día integra nuevos conocimientos, formas de representarlos e interpretarlos; el entorno actual es imperativo, por lo cual la profesión contable debe acatar estas reglas de modo que el valor agregado generado a las empresas sea contundente y sirva como medio para tomar decisiones y no como un simple medio para tributar.

El que hacer contable agrupa una serie de conocimientos, los cuales aplicados a cabalidad podrían hacer de la profesión un pilar de información para los empresarios, no solo por medio de los Estados financieros como tal, sino también por medio de herramientas que esclarezcan la información ya disponible, de modo que la información y la toma de decisiones se tornen más claras y útiles para los diferentes usuarios de esta información.

Hoy la tendencia en el mercado es el outsourcing o subcontratación² y la contabilidad no es ajena a esto, los servicios contables tienden a contratarse por servicios u honorarios; la competencia en el mundo empresarial es cada vez mayor, y hacer la diferencia es cada vez una ventaja, especialmente en un entorno donde no sólo confluyen variables estatales, de competencia, de conocimiento, sino también de cultura, este último factor hace que la contabilidad de una empresa en comparación con otra del mismo tamaño y sector, pueda variar de manera exorbitante, pues en las organizaciones confluyen motivaciones legales, formas de administración y por qué no, la calidad de los servicios contables.

Como estudiante de Contaduría de la Seccional de Oriente de la Universidad de Antioquia fue una motivación fijar el objeto de investigación en la región, por lo cual se eligió el Municipio de Rionegro como base del estudio, al ser este el Municipio de mayor influencia en la región del Oriente Antioqueño, pues este se ha establecido como centro de comercio y establecimiento de importantes empresas; una de las principales actividades de la región es la floricultura, esta actividad se realiza principalmente en el Municipio de la Ceja a la cual sigue en nivel de importancia Rionegro.

El estudio se centra en empresas categorizadas como MIPYMES, no sólo porque estas sean la mayor categorización de empresas actual en Colombia, sino porque debido a su tamaño estas empresas a menudo no cuentan con los recursos, motivación y/o capacidad para la contratación de contabilidades que aporten valor real de información para la toma de decisiones.

Son muchos los paradigmas que hay por romper, especialmente cuando en el marco académico se ofrecen tantas herramientas y conocimientos para llevar la contabilidad más allá de lo que se ve en la práctica.

Todos los conceptos relacionados en este artículo se complementan de manera integral, tanto en lo contable, como lo legal, económico y social, ya que se referencian conceptos contables desde el decreto 2649/93, reglamentación sobre MIPYMES, la situación del sector flores, los fines de la información contable y la situación actual de la profesión y su forma de interacción con el mundo empresarial.

² La subcontratación (más conocido por "outsourcing", el término en inglés) es el proceso económico en el cual una empresa determinada mueve o destina los recursos orientados a cumplir ciertas tareas, a una empresa externa, por medio de un contrato. Extraído el 25 de Junio, 2010 del sitio web <http://es.wikipedia.org/wiki/Subcontrataci%C3%B3n>

El artículo guiará al lector desde el conocimiento de la región, el Municipio y su importancia, hasta el sector en particular y la relevancia de la clasificación de las empresas en mipymes. Conforme se avance en el tema contable, se esclarecen aspectos como la regulación de la contabilidad en Colombia, los objetivos de la contabilidad, su marco conceptual y sus informes y herramientas.

Como aspecto preliminar a las conclusiones generales, se expresa lo recogido durante el proceso práctico con las empresas encuestadas, mediante gráficos y cuadros comparativos que brindan un punto de análisis para la explicación de la realidad contable del sector.

IMPORTANCIA DE LA REGIÓN, EL TAMAÑO DE LAS EMPRESAS Y EL SECTOR

La región.

“El Oriente antioqueño es una de las 9 sub-regiones en las que está dividido el departamento de Antioquia. Es una zona de climas variados, con una oferta paisajística muy atractiva y un nivel de desarrollo general alto. Es la segunda subregión más poblada del departamento, después del Valle de Aburrá, y le sigue a ésta en importancia económica”, ésta región a su vez se divide en 4 subregiones: Altiplano, Embalses, Bosques y Páramos.

La zona de altiplano es conocida como el oriente cercano, por su cercanía al Valle de Aburrá, ésta zona en especial se caracteriza por sus excelentes rutas de acceso para el comercio y la movilización para el turismo, además, alberga al principal aeropuerto de Antioquia, el {Aeropuerto José María Córdova - JMC}, el cual ofrece oportunidades al turismo no solo local, sino internacional.

Es muy tradicional para los Antioqueños el famoso paseo conocido como "La vuelta a Oriente", que suele realizarse desde de Medellín y recorriendo luego los municipios de Rionegro, La Ceja, El Carmen, El Retiro, Guarne, Marinilla, El Santuario y otros cercanos al valle de Aburrá.

El Oriente cercano con el paso de los tiempos se ha convertido en un foco importante para los negocios, muchas empresas de la ciudad de Medellín e inclusive de otras ciudades, han establecido éste como su punto de operaciones, no sólo por las garantías brindadas en materia de reducción de impuestos, sino por la cercanía al aeropuerto J.M.C y por sus variadas vías de acceso. El Municipio que mayor tiene actividad comercial y de negocios es Rionegro, el cual actualmente está en una gran transición de pueblo a ciudad y se encuentra en una lucha por crecer con equidad, enfocando sus principales esfuerzos en la educación.

Las MIPYMES.

Tal como se menciona, el Oriente Antioqueño se destaca por su pujanza y tendencia al crecimiento.

Según el análisis comercial, empresarial, regional HACER del 2009, elaborado por la cámara de comercio del Oriente Antioqueño.³

“El movimiento de matrículas y renovaciones, de personas naturales, personas jurídicas, sucursales y agencias, y establecimientos de comercio en la jurisdicción de la Cámara de Comercio del Oriente Antioqueño, durante los meses de enero - septiembre de 2009 alcanzó un total de **17.332** unidades, **3.087** matrículas y **14.245** renovaciones. Las personas naturales representan el **42,86%**, las personas jurídicas el **6,53%**, los establecimientos de comercio el **49,04%** y las sucursales y agencias el **1,57%**”.

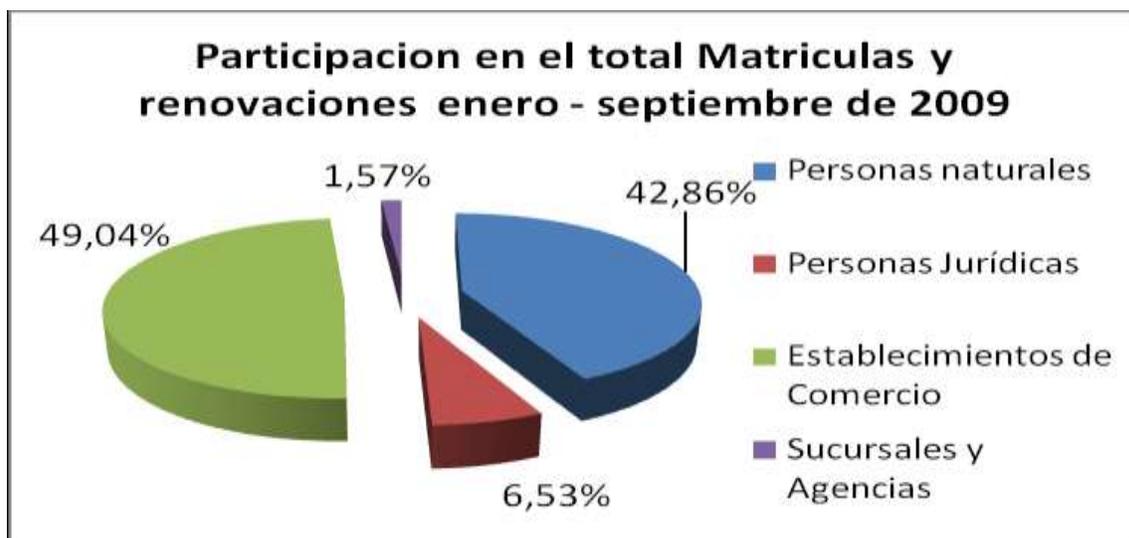


GRAFICO N° 1 – “Participación total en Matrículas y Renovaciones”

“La organización Jurídica que predomina en la región es la Persona Natural, sin embargo aunque las personas jurídicas son minoría están se consideran de mayor respaldo para las actividades comerciales”.

“El municipio con mayor participación en matrículas y renovaciones es Rionegro con el **35,99%** del total regional, en segundo lugar La Ceja que tiene el **12,77%**, en tercer lugar, se ubica el municipio de Marinilla con el **8,11%**; en cuarto, Guarne con el **7,86%** y en quinto lugar El Carmen de Viboral con **7,79%**. En los otros 18 municipios se distribuye el restante **27,48%**”.

“La subregión de mayor crecimiento empresarial, mejorando sus niveles de competitividad y formalidad fue Embalses con un **11,43%**, equivalente a 120 unidades más, seguida por Altiplano con un incremento de **4,32%**. En contraste la subregión de Paramo, presentó comportamiento negativo de **-1,86%**. Seis (6) de los 23 municipios presentaron decrecimientos en el número de

³ Cámara de comercio del Oriente Antioqueño (2009). *Análisis comercial, empresarial y regional-ACER*. Extraído el 12 de Marzo, 2010 del sitio web <http://www.ccoa.org.co> y luego http://www.ccoa.org.co/sitio/analisis_estadistico.php

unidades de matrículas y renovaciones: La Ceja, Alejandría, Sonsón, Nariño, Argelia y San Francisco”.

“La subregión de Altiplano es la que concentra el mayor número de matrículas y renovaciones con **14.874** unidades, representando el **85,82%** del total de la región durante Enero – Septiembre de 2009, presentando un incremento de unidades de **4,32%**, respecto a igual periodo del año anterior”.

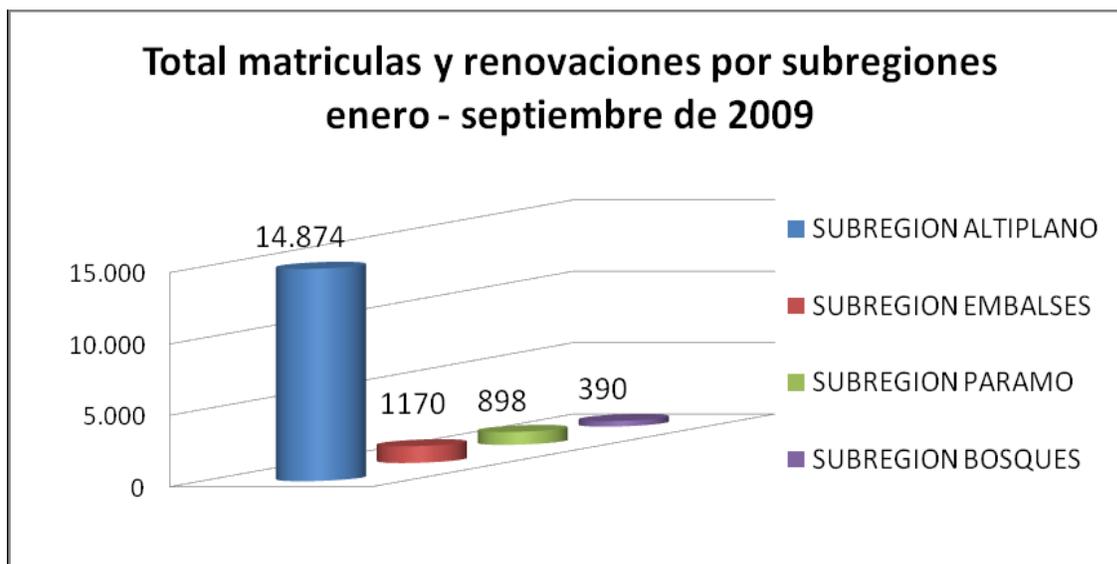


GRAFICO N° 2 – “Total matrículas y renovaciones por subregiones”

Las MIPYMES son de gran importancia para el país, ya que movilizan un gran brazo empresarial, el cual compone la mayoría de las empresas en Colombia. Según la ley 905 de 2004 por la cual se modifica la ley MIPYME 590 de 2000⁴, estas empresas se categorizan según los siguientes rangos:

Tipo de empresa	Activos totales SMLV	Activos Totales (\$)	Personal
Micro empresa	Hasta 500 SMLV	0 y 257,500,000	Entre 0 y 10
Pequeña empresa	501 a 5000 SMLV	257,500,001 y 2,575,000,000	Entre 11 y 50
Mediana empresa	5001 a 30000 SMLV	2,575,000,001 y 1,545,000,000,000	Entre 51 y 200
Gran empresa	Desde 30001 SMLV	1,545,000,000,001 en adelante	Superior a 200

CUADRO N° 1 – Ley 905 de 2004 (Ley MIPYME)

Salario mínimo para 2010. \$515.000

Las MIPYMES absorben la mayor cantidad de mano de obra con relación a las grandes empresas, según el último censo empresarial realizado en 2005 las Mipymes contraen acerca del **65%** del empleo en Colombia.⁵

⁴ Ley 905 de 2004, El congreso de Colombia, Artículo 2. Extraído el 12 de Noviembre, 2009 de http://www.sena.edu.co/NR/rdonlyres/8DCDB7D4-FABE-42DA-BD74-00F7C40AD9D0/0/Ley905_2004_MIPYMES.pdf

⁵ Censo empresarial (2005). Extraído el 3 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.bancoldex.gov.co> y luego http://www.bancoldex.gov.co/asesorVirtual/data/antecedentes_mipymes.htm

“De acuerdo a la información de Confecámaras, con relación al número de empresas registradas a nivel nacional, el **91.9%** corresponde a microempresas, el **6.2%** pequeñas empresas, el **1.5%** medianas y el **0.5%** son grandes empresas. (Se reportaron 1.442.117 establecimientos)”.

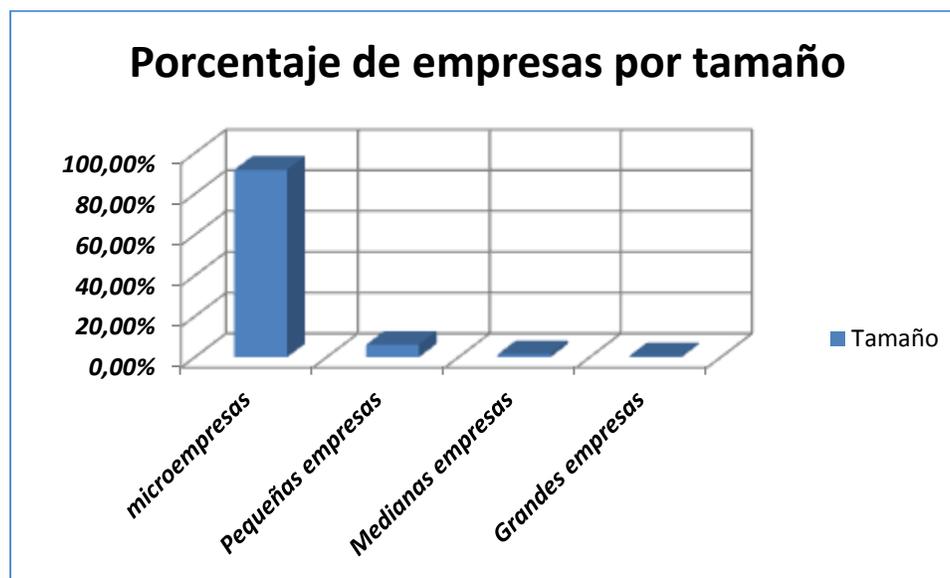


GRÁFICO N° 3 – Porcentaje de empresas por tamaño. Datos tomados de Confecámaras

“Dada la importante participación de las Mipymes en la economía nacional, se puede deducir que el punto estratégico para el desarrollo económico del país es impulsar la productividad en estas empresas para hacerlas más competitivas en los mercados internacionales”⁶.

Con base al informe ACER de la cámara de comercio “La estructura de empresas en la región se configura como se muestra en el Cuadro siguiente, donde **8.166** unidades empresariales (**95,4%**) son microempresas, de las cuales el **90,4%** pertenecen a personas naturales; **281** unidades (**3,3%**) son pequeñas empresas, donde las personas Jurídicas representan el **85,4%**; **83** unidades (**1,0%**) son medianas empresas, donde el **97,6%** son personas Jurídicas; y **30** unidades (**0,4%**) son grandes empresas, donde **29** de estas pertenecen a personas jurídicas”.

“En el siguiente cuadro se observa que la estructura empresarial de la región está conformada por microempresas con un total de **8.166** unidades, lo que significa que el **95,4%** de las empresas del Oriente presentan activos inferiores a **248.450.000** pesos” (257.500.000 para 2010, pues estos están definidos con base al SMLV).

⁶ Censo empresarial (2005). Extraído el 3 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.bancoldex.gov.co> y luego http://www.bancoldex.gov.co/asesorVirtual/data/antecedentes_mipymes.htm

Total matrículas y renovaciones por tamaño de empresa
enero - septiembre de 2009

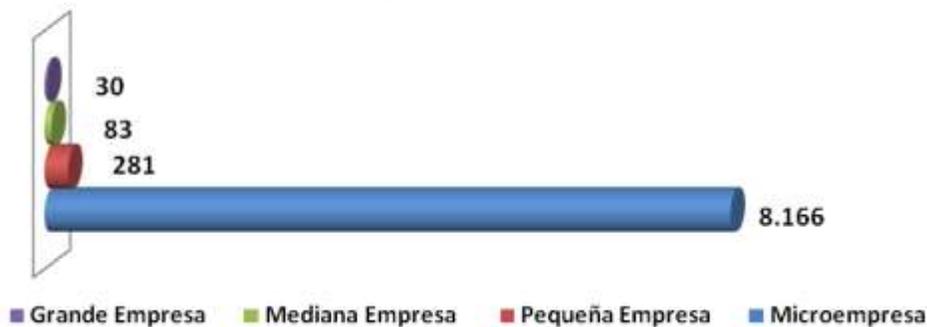


GRÁFICO N° 4 – “Total matrículas y renovaciones por tamaño de empresa”

Al igual que el porcentaje de distribución de las Mipymes en el país, las Mipymes en el Oriente Antioqueño muestran un comportamiento similar, concentrándose su mayor conformación en microempresas.

El sector floricultor.

El Oriente Antioqueño es bien conocido por sus condiciones aptas para la agricultura, no sólo por sus condiciones climáticas, sino por la condición de las tierras y grandes espacios para la producción agrícola en la región; como principales productores y exportadores están el Municipio de la Ceja y Rionegro.

Según Asocolflores (2005)⁷ en Colombia la producción de flores se concentra en los departamentos de Cundinamarca (85%) y Antioquia (12%).

Las principales características de la producción son:

- La producción de flores en Colombia se realiza principalmente por PYMES que exportan de manera atomizada. El **90%** del valor total exportado en 2004 (US\$703 m) fue transado por 228 empresas cada una de las cuáles no exportó, en promedio, más de US\$3 m.
- La producción de flores se destina básicamente al mercado externo y las ventas tienen un comportamiento estacional. Esta condición hace que el mercado interno se surta con excedentes de producción y flores no exportables. El mayor acceso a grandes distribuidores y la entrada a nuevos mercados comienzan a modificar esta situación, aunque no para la generalidad de los productores.
- Altos requerimientos de capital de trabajo (flujo de caja) para la contratación continua de mano de obra.

⁷ Asocolflores (2005). *Comportamiento reciente (2000-2005) del sector floricultor Colombiano*. Extraído el 3 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.banrep.gov.co> y luego <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra363.pdf>

- El componente importado en la producción es bajo. Las importaciones realizadas por el sector floricultor son principalmente agroquímicos y esquejes. Estos últimos incorporan las nuevas tendencias del mercado (cambios en gustos, colores y tamaños) y de la producción (resistencia a enfermedades y rendimiento), por lo que exigen de tecnología especializada no disponible a nivel nacional y que proviene principalmente de Holanda.
- Lo anterior requiere de la participación de dos tipos de agentes en la cadena productiva de flores: los importadores y propagadores de esquejes y los productores-exportadores de flores.

Como se ha mencionado, el Oriente presenta las condiciones perfectas para el sector floricultor, ésta actividad se ha convertido en la que más empleo e ingresos básicos está generando para los habitantes del Oriente antioqueño.

“La mayor cantidad de hectáreas sembradas se ubican en La Ceja, donde las primeras floristerías se instalaron en la década de los setenta en la zona norte del municipio, produciendo una alta demanda por las tierras y su respectiva valorización”. (El Mundo.com, 2007, Enero 7)⁸

⁸ El Mundo.com (2007). Restrepo, A.M. *Oriente Antioqueño segundo productor de flores*. Extraído el 13 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.elmundo.com> y luego http://www.elmundo.com/sitio/noticia_detalle.php?idcuerpo=4&dscuerpo=Semanales&idseccion=63&dsseccion=Antioquia%20Semanal&idnoticia=41555&imagen=&vl=1&r=noticia_detalle.php&idedicion=488

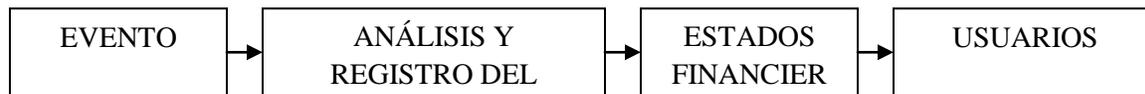
MARCO GENERAL CONTABLE

Sistema contable

Hasta la actualidad el que hacer contable se ha venido nutriendo con el pasar de los tiempos, específicamente con las exigencias tecnológicas pero más aun con las necesidades impuestas por las empresas, en el que hacer práctico la complejidad del proceso contable se estructura de acuerdo al tipo de empresa en que se este laborando; en un caso generalizado la labor contable de una gran empresa o una multinacional ha de ser más compleja que la el de una micro o pequeña empresa.

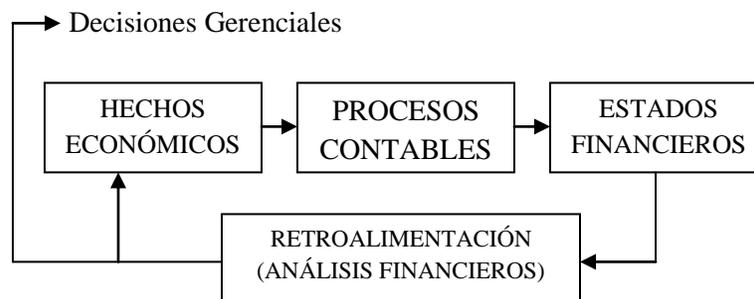
Cada empresa o ente tiene una realidad adyacente con diferentes tamaños y cualidades por medir, por tanto debería ser configurada la forma en que será captada y organizada esta realidad para ser expresada de la manera más adecuada; de manera general todo proceso debería arrancar con un evento, este evento debería ser captado por el sistema contable y de manera consecutiva se da continuidad mediante el procesamiento de la información, su clasificación y emisión de información para en últimas suministrar información a los diferentes interesados.

Algunos autores definen el sistema o proceso contable de diferentes formas, pero siempre apuntando a los mismos objetivos y requerimientos.



ESQUEMA N° 1 – El sistema contable (Hornngren, Sundem y Elliot, 2000)

“Se da el nombre de sistema contable a la serie de pasos con que inicialmente se registra la información y luego es convertida en estados financieros. La forma exacta de los estados obtenidos mediante el sistema contable puede ajustarse para atender las necesidades de los usuarios que la utilizarán. Los sistemas contables han de ser diseñados a partir de los tipos de información que deseen los gerentes y otros usuarios. Los contadores estudian las necesidades de estos y crean el sistema contable que mejor se adapte a esas necesidades.”⁹



ESQUEMA N° 2 – El sistema contable (Oscar León García S., 1999).¹⁰

Ambas figuras en esencia plantean lo mismo, pero la segunda va más allá, ya que agrega valor al incluir la retroalimentación o análisis financieros, esto con el fin de ilustrar en qué momento la

⁹ Hornngren, C.T., Sundem, G.L y Elliot, J.A. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera* (5ª ed.). México: Prentice Hall Inc. (pp. 5-7).

¹⁰ García, O.L. (1999). *Administración financiera-fundamentos y aplicaciones* (3ª ed.).

La contabilidad como insumo de valor agregado para la toma de decisiones financieras de las Mipymes floricultoras del Municipio de Rionegro

contabilidad puede brindar mayor claridad a los usuarios, en este caso en especial se retroalimenta a la gerencia sobre las cifras contenidas en los estados financieros con el fin de que se lleve a cabo la toma de decisiones, este tema se tratará con mayor profundidad más adelante cuando se hable sobre valor agregado en la contabilidad.

Marco conceptual de la contabilidad

Es importante dar un breve repaso sobre la reglamentación de la contabilidad en Colombia, Cardona, J. y Rivera, C. (2001) señalan que para antes de 1986 la influencia se ve reflejada en textos y manuales mediante los cuales se enseñaba contabilidad en las universidades, se encontraba un plano jurídico con referencias legales adheridas al Código de Comercio (Decreto ley 410/71), donde se encontraba un enfoque principal hacia el balance general y algunas menciones al estado de inventario, ambas como medios de prueba.

“Para el Código de Comercio, el estado de resultados era simplemente “la cuenta de perdidas y ganancias” entendida como un anexo al balance general”.

Entre 1986 y 1993 con la expedición del decreto 2160 de 1986 (reglamentario del código de comercio) el balance general pasa a segundo plano con la aparición de nuevos informes, “fue esta una etapa de incremento en la información contable que debía prepararse y revelarse, y de grandes transformaciones y dudas sobre los estados financieros”

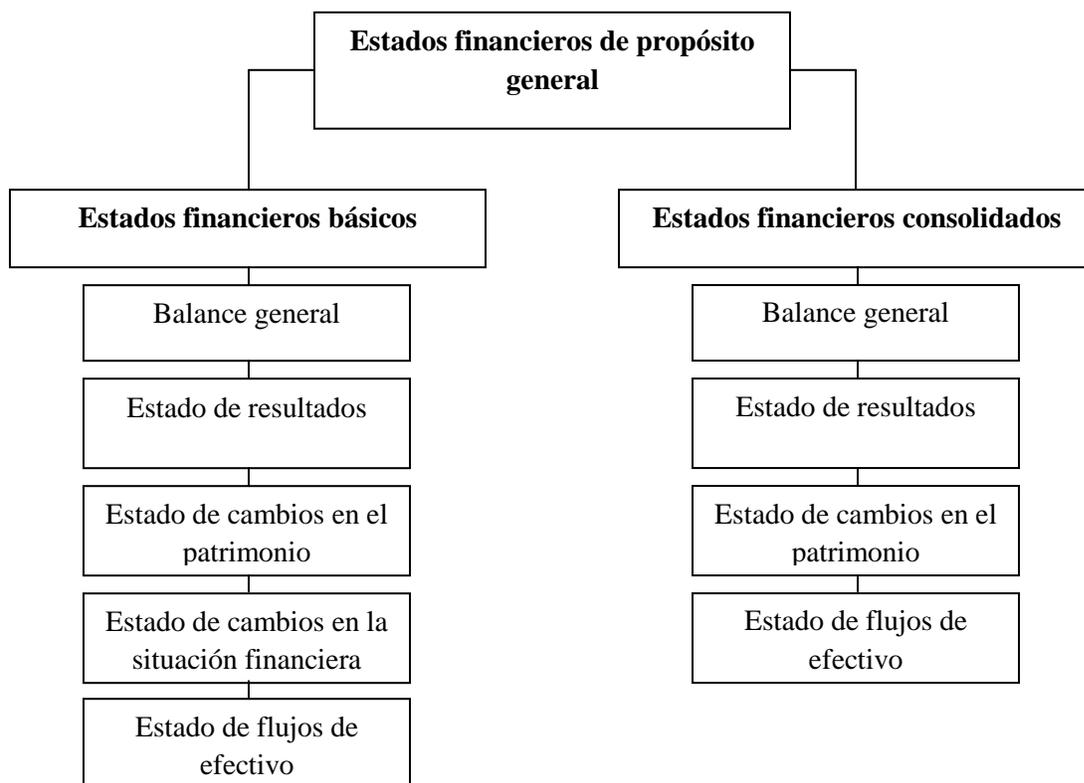
Este decreto estableció cuatro estados financieros básicos: Balance general, estado de resultados, estado de ganancias (déficit) acumulado y estado de cambios en la situación financiera. Este fue un periodo de especial coyuntura pues aparecen nuevas obligaciones, formas de revelar la información y en especial la aparición de los ajustes integrales por inflación, los cuales tendrían un gran impacto en estos estados financieros.

La última etapa importante, hasta los días de hoy, [pues no se hablará de Normas Internacionales] será desde 1994, pues para estas fechas aparece el reglamento para la contabilidad en Colombia, “mediante el decreto 2649/93, el plan único de cuentas (decreto 2650/93), la estabilización de las normas de ajustes por inflación, la reforma al código de comercio (ley 22/95) y la adopción del código anticorrupción (ley 190/95), se producen grandes desarrollos en materia de estados financieros para el país”.¹¹

Con el decreto 2649 de 1993 se forma entonces el marco conceptual de la contabilidad, en este se estructura la información contable, se establecen estados financieros con propósitos según el tipo de usuarios, estados financieros de propósito general y estados financieros de propósito especial, además de los básicos y los consolidados.

¹¹ Cardona, J. y Rivera, C.M. (2001). *Estados financieros: Guía para evaluar la presentación y cumplimiento de las normas contables*. Colombia: Centro interamericano jurídico-financiero. (pp. 47-49).

Los artículos 22 y 23 del decreto 2649¹² dicen que son estados financieros de propósito general:



ESQUEMA N° 3 – Estados financieros de propósito general

La ley 222/95 modificó el artículo 23 y exime la obligación de consolidar el Estado de cambios en la situación financiera, por tanto sólo existe la obligación de consolidar estos 4 y no los 5 como lo expresa el artículo 23 del 2649/93.

Más que estar dentro de un marco regulador y de obligatoriedad, los estados financieros han tomado vital importancia en los negocios, no sólo porque brindan una manera resumida de información o porque permiten tener cierto nivel de control en sí de las empresas, sino porque ofrecen la opción de crear y utilizar herramientas basadas en estos para el proceso de tomar decisiones. Estos en forma detallada y organizada muestran por ejemplo los recursos poseídos, las obligaciones, la aplicación y generación de recursos, las ventas y los gastos, además estos no son sólo requeridos por agentes internos a las empresas o entidades gubernamentales, los estados financieros son de vital importancia para la adquisición de préstamos con entidades bancarias y para posibles inversionistas, es decir, estos son de gran utilidad para los múltiples usuarios que requieren de la información contable.

¹² Decreto 2649 de 1993, por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (cap. 4). Extraído el 2 de Marzo, 2010 del sitio web <http://www.alcaldiabogota.gov.co> y <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863> luego

Cardona, J. y Rivera, C. (2001), al respecto, señalan que:¹³

“Los estados financieros constituyen el elemento final del proceso contable y no pueden mirarse separadamente de sus usuarios, objetivos, características, limitaciones, normas básicas y normas técnicas”. (p. 49)

“Adicionalmente, los estados financieros son el único medio para informar a aquellos interesados que no tienen acceso al sistema contable de la empresa. Por esta razón se convierten en un apoyo para sus decisiones”. (p. 49)

“No obstante los estados financieros no proporcionan toda la información que se pueda requerir para tomar las decisiones económicas, por lo cual debe recurrirse a suficientes medios de apoyo adicionales”. (p. 49)

La contabilidad y la contaduría se han estructurado de tal forma que existe especialidad dependiendo del campo en que ésta disciplina se use, es común escuchar sobre todo en el medio académico de términos como contabilidad financiera, contabilidad administrativa o de gestión, contabilidad pública (estatal), cada una adapta los conceptos básicos contables al sector en que se aplique, surgiendo así no sólo nuevos informes, sino también diferentes rubros, cuentas y en general planes de cuentas que buscan suplir la necesidad de información de cada sector y usuarios específicos. Estas son algunas características de estos tipos de Contabilidad (Cardona y Rivera, 2001, pp. 49-50).

En el siguiente cuadro se puede recopilar los diferentes sistemas contables, a este cuadro comparativo se agregan además los tipos de informes normalmente usados en los diferentes tipos de contabilidad.

SISTEMAS CONTABLES			
CONTABILIDAD FINANCIERA		CONTABILIDAD TRIBUTARIA	
Informes	Usuarios	Informes	Usuarios
Estados financieros de propósito general, Estados financieros de propósito especial.	Administradores, propietarios, acreedores, clientes, analistas, inversionistas, otros.	Declaraciones tributarias.	Autoridades nacionales, departamentales, municipales, Otros.
CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA	
Informes	Usuarios	Informes	Usuarios
Balance general, Valor agregado, actividad financiera, económica y social, Rentabilidad pública, origen y aplicación de excedente social, Cambios en la situación financiera, económica y social, Ahorro, inversión y financiamiento.	Autoridades económicas, Organismos de gestión y de control, Organismos de representación política, Colectividad, Otros.	Presupuestos, Costeo variable, Informes descentralizados, Análisis de costos, Otros.	Diferentes áreas de la administración.

CUADRO N° 2 – Los sistemas contables (Cardona y Rivera, 2001, pp. 51).

¹³ Cardona, J. y Rivera, C.M. (2001). *Estados financieros: Guía para evaluar la presentación y cumplimiento de las normas contables*. Colombia: Centro interamericano jurídico-financiero. (pp. 49-51).

Con base a lo planteado hasta ahora, es importante describir las características generales de la contabilidad financiera.

Contabilidad financiera.¹⁴ (Cardona y Rivera, 2001, pp. 49).

- “Rinde información externa” [su objetivo es mostrar información para usuarios de toda índole, tal como lo exige la ley deben estar disponibles para el público en general].
- “La información se basa en los PCGA” (Principios de contabilidad generalmente aceptados), [los estados financieros y en general el sistema contable debe funcionar bajo los preceptos contables establecidos por las autoridades].
- “La información abarca todos los aspectos de la entidad” [la información resumida en los estados financieros debe recopilar de manera estructurada todos los aspectos económicos relativos a la organización].
- “Es obligatoria legalmente” [toda entidad obligada a llevar contabilidad dentro de los términos de la contabilidad financiera debe cumplir con lo establecido en el 2649/93].
- “La información es histórica (ajustada) y valuada en términos monetarios” [la información captada por esta es de carácter histórico, pues se basa en hechos pasados].

Luego de ver y analizar éstos importantes aspectos acerca de la contabilidad en Colombia, surge la inquietud; habiendo tantos aspectos bases regulatorios, teóricos y prácticos, la contabilidad se forma como un fundamento de gran utilidad para las empresas, no solo para reporte a las autoridades, sino para los diferentes interesados en extractar información puntual acerca de éstas, se puede llegar a pensar que todas las empresas cuentan con éstos sistemas de gran utilidad de información, sin embargo la realidad es muy lejana de lo que en el papel se plantea con arto bagaje, debido al fenómeno de la informalidad empresarial, la informalidad de las empresas en Colombia es bastante representativa.

En un marco general Ramírez, J.M. (2009) señala que,¹⁵ “se sabe que la informalidad es uno de los principales problemas de la economía colombiana y que uno de los factores que contribuye a que las tasas de informalidad se mantengan altas son los altos costos laborales no salariales, uno de cuyos principales componentes es el pago de parafiscales. En efecto, ellos representan cerca del 16 por ciento del total de los costos laborales no salariales y estos son, proporcionalmente, mucho mayores en Colombia que en países como Argentina, México, Perú o Chile. A nivel mundial, Colombia ocupó el puesto 110 entre 134 países analizados por el Foro Económico Mundial en el Reporte Global de Competitividad 2009” (parra 4).

Además Ramírez, J.M. (2009) agrega que, “Lo que tal vez no resulta tan conocido es que la informalidad es una verdadera trampa de pobreza: la productividad de un trabajador informal es tan baja, que se necesitan siete trabajadores informales para hacer lo que hace un trabajador formal en un día. Esto se explica porque las empresas informales no tienen acceso a los servicios financieros, suelen ser demasiado pequeñas, no pueden contratar con el Estado o con empresas grandes que requieren que sus proveedores o distribuidores estén formalizados, ni pueden acceder a servicios empresariales que no están disponibles para los informales” (parra 5).

Con base al Censo multisectorial (2005) “Entre las características más relevantes de las Microempresas, se destacan: sus altos niveles de informalidad, sus bajos niveles de asociatividad, la

¹⁴ Cardona, J. y Rivera, C.M. (2001). *Estados financieros: Guía para evaluar la presentación y cumplimiento de las normas contables*. Colombia: Centro interamericano jurídico-financiero. (pp. 49).

¹⁵ Ramírez, J.M. (2009). *Lucha contra la informalidad*. (parra 4-5). Extraído el 12 de Marzo, 2009 del sitio web <http://www.misionpyme.com> y luego <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/3431/41/>

estrechez de los mercados a los que dirigen sus productos, el bajo nivel tecnológico y de formación de sus recursos humanos, y el limitado acceso al sector financiero”.

“Los altos niveles de informalidad en las microempresas se reflejan en el elevado porcentaje de empresas que no pagan impuestos (53.5%), que no llevan registros contables (42%) y que no tienen registro mercantil (45%)”.

“Según Fedesarrollo (2007), estos niveles de informalidad son mayores entre menor sea el tamaño de las empresas”.¹⁶

Las empresas no sólo pecan en esto con base a la contratación laboral, este fenómeno de informalidad no sólo golpea el bolsillo y estabilidad de los trabajadores, es un fenómeno que se expande cada vez más y el cual se puede denotar en empresas dependiendo de su tamaño.

Como se ha dicho, la envergadura del sistema contable puede variar de una empresa a otra según su tamaño, por eso la importancia de investigar el impacto real de esto en las MIPYMES, por ser estas el mayor número de empresas en el país.

Con base a lo establecido según las estadísticas, a menor tamaño de empresas, mayor será el nivel de informalidad contable, es decir, falta de soportes, no realización de estados financieros, desconocimiento de herramientas, no pago de impuestos, entre otros. En toda ésta problemática ¿Qué grado de responsabilidad tiene el contador público en el fenómeno de la informalidad en las Mipymes?

En 1995 el especialista en administración Peter Drucker en un importante artículo de prensa lanzo una sentencia, una premonición: “Si la contabilidad no se replantea en sus contenidos, funciones y productos, está condenada a desaparecer, a ser sustituida por disciplinas y tecnologías emergentes, porque en su conformación actual no pasa de ser el sepulcro donde se depositen las causas de las quiebras empresariales”¹⁷

El contador público no tiene que ir muy lejos en el afán de no caer en la mediocridad y así generar valor a las empresas, el artículo 3 del decreto 2649/93 establece unos objetivos básicos de la información contable, es decir, el para qué de la contabilidad, cual debería ser su uso y utilidad en el ámbito empresarial, de acuerdo a la situación actual éstos objetivos podrían ser la piedra angular para que la profesión contable empiece a enmarcarse en la construcción de una cultura generalizada de contabilidad como generadora de valor agregado para la toma de decisiones. Antes de presentar estos objetivos de la información contable, es pertinente, definir valor agregado contable, en términos generales generar valor agregado es adicionar a un proceso cierto grado de utilidad, para el caso de la contabilidad en la realidad actual, se define valor agregado a todo aquello que va mas allá de la normatividad del pago de impuestos, es decir, el valor agregado contable será toda información que el contador suministre a las empresas, mediante el uso de informes y herramientas de útil uso para la toma de decisiones distintas de los estados financieros básicos.

¹⁶ Misionpyme (2008). *Pymes en cifras*. (parra 6, 7-8). Extraído el 12 de Marzo, 2009 del sitio web <http://www.misionpyme.com> y luego <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/107/41/>

¹⁷ Franco, R. (2001). *Responsabilidad de la contaduría Pública en el desarrollo Empresarial* Porik AN, 5 y 6, 33.

Objetivos básicos de la contabilidad.¹⁸

- Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.
- Predecir flujos de efectivo.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica de un ente represente para la comunidad.

Los 9 objetivos anteriores definen el uso de la contabilidad y su finalidad, en pocas palabras cada numeral establece de manera muy general cual deberá ser la labor del contador público en las empresas.

Un caso muy general y el cual se menciona mucho en los medios empresariales e inclusive académicos, es que la contabilidad es muy subestimada y sólo se le da uso fiscal.

Hasta este punto se han mencionado aspectos importantes en cuanto a la contabilidad, no sólo su marco legal, sino también conceptual y teórico, pero tantos esfuerzos, estudios, investigaciones e historia en general al parecer no son suficientes, pues a nivel práctico los hechos parecen ser diferentes, ya que se estima en términos generales que las empresas de menor tamaño usan la contabilidad meramente con fines de cumplimiento legal (para el pago de impuestos).

Cada empresa da uso a la información según las necesidades y requerimientos que tengan los usuarios, en el campo empresarial éste principio toma forma generalmente según las exigencias organizacionales y de acuerdo a lo que es requerido principalmente por la gerencia u socios (accionistas), pues a nivel interno son éstos quienes en últimas hacen los requerimientos a la contabilidad; cuando se hablaba de que hay parámetros en el sistema contable que por lo general no se pueden cambiar u omitir, aparece un usuario externo, el cual es el estado, éste usuario de la información actúa de manera especial en los sistemas de las empresas, pues de una u otra manera debe regir y exigir mediante leyes, normas y preceptos para que estas actúen en debida forma o cuenten con todos los requerimientos básicos para cumplir con la obligación de tributar, pues para que una empresa cuente con información para cumplir con exigencias fiscales debe al menos contar con las mínimas exigencias en contabilidad de modo que se pueda hallar al menos la obligación sustancial (de pagar impuestos).

Existen algunas normas específicas para la contabilidad que se establecen según el tamaño de las empresas, este es el caso de la contabilidad simplificada:

¹⁸ Decreto 2649 de 1993, por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (cap. 2). Extraído el 2 de Marzo, 2010 del sitio web <http://www.alcaldiabogota.gov.co> y luego <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

La ley 1314 de julio de 2009¹⁹, por la cual se reglamenta la contabilidad simplificada, es una medida que busca disminuir las cargas contables a los pequeños empresarios, sin embargo la ley no esta teniendo en cuenta que las exigencias de mercado hacen necesario contar con adecuados sistemas de información y el soporte del total de los estados financieros.

Como puede verse el panorama contable cada vez se torna más cambiante, pues la cultura de contabilidad de cumplimiento no solo se crea en la mente de los empresarios y los contadores, sino que además se está condicionando desde la ley una cultura contable para el cumplimiento, la ley expresa disminución de cargas contables para los pequeños empresarios, obligando en ciertos casos a contar solo con balance general y estado de resultados, en Colombia la cultura de los pequeños empresarios se enfoca principalmente en el corto plazo, es por esto que muchos gerentes podrán ver esta medida como algo favorable, pero a largo plazo los perjuicios serán de gran magnitud, pues la competencia se hace cada vez más feroz y los participantes externos llegan cada vez mas fácil a este país, no solo competidores, sino también inversionistas los cuales no estarán dispuestos a inyectar su capital en empresas que tengan déficit de información, estos no tendrán bases para hacer sus análisis, y peor aún se llevarán una imagen de informalidad; finalmente todo esto solo repercutirá en la capacidad de inversión y consecución de crédito por parte de los empresarios.

¹⁹ Ley 1314 de 2009. *Ley Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.* Extraído el 25 de mayo, 2010 del sitio web <http://www.secretariasenado.gov.co> y luego http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2009/ley_1314_2009.html

VALOR AGREGADO

Con base a lo planteado a través del artículo la palabra valor agregado toma gran significado en el marco de las MIPYMES, de acuerdo con el contador público y profesor de la Universidad de Antioquia, Correa, J.A. (2005), se agrega valor mediante un adecuado uso y gestión de la contabilidad financiera, logrando así el apoyo de procesos de decisión y de planeación de recursos.²⁰

Dentro del objeto de estudio de este escrito el valor agregado toma especial significado, pues con base en la realidad, una concepción generalizada de lo que sería valor agregado, significaría ir más allá de lo que actualmente se está aplicando a nivel empresarial, es decir, ir más allá de lo que obliga la ley, como se ha descrito el común denominador es la contabilidad para fines impositivos, en pocas palabras contabilidad que no agrega valor a las empresas, esto visto desde el punto de vista de la información para la toma de decisiones.

La importancia de ir más allá de ésta concepción está en cabeza de los contadores, la responsabilidad por brindar información a las empresas que sea útil para la toma de decisiones, información que sirva para la evaluación y control de las diferentes transacciones y rubros financieros como la inversión, la rentabilidad, el endeudamiento y demás variables que todo tipo de empresa requiere para alcanzar sus metas. Ya se había mencionado que la contabilidad no es un fin, sino un medio, la contabilidad es un medio de información y es hora de que ésta accione su importancia para los entes económicos.

En contabilidad se han formado nuevos informes, los cuales en gran parte se crean con base en los datos arrojados por la contabilidad financiera, esta nueva oleada de informes no es tan nueva como se piensa, lo que ocurre es que no todas las empresas hacen uso de estos, bien sea por desconocimiento, por su cierto grado de dificultad, pero especialmente por no ser exigidos por la ley. Estos informes hacen parte de la contabilidad financiera, pues sus principios de formulación y elaboración se hacen con base en los datos arrojados por la contabilidad externa (financiera) y sus usuarios de destinación son de cierto modo los mismos de esta. Ésta clase de información es de gran utilidad tanto para socios, como para empleados, acreedores, posibles inversores y gerentes en especial.

A pesar de que estos informes están enmarcados dentro de la contabilidad financiera, no son siempre tenidos en cuenta, ni mencionados dentro del marco general, dentro de éste tipo de herramientas se pueden mencionar: los indicadores financieros, análisis vertical horizontal, análisis por tendencias y en especial el flujo de caja libre FCL (Free Cash Flow), éste último ha tomado mucha importancia en el ámbito empresarial por su utilidad para la toma de decisiones especialmente en cuanto a utilidades y su respectiva repartición.

Si se implementa lo planteado, la contabilidad financiera podría tomar un nuevo rumbo e ir de lo histórico a hechos futuros útiles para la toma de decisiones, con base en información más detallada, más útil y clara, yendo desde preceptos generales a particulares, creando así una herramienta deductiva para el desglose y análisis de la información. Todo esto es posible mediante lo que se conoce como análisis financieros. Estos tipos de análisis toman como insumo principal los estados financieros básicos, en este orden de ideas el siguiente sería un modelo de contabilidad financiera agregado, el cual se forma en base al marco conceptual de la contabilidad.

²⁰ Correa, J.A. (2005). *De la partida doble al análisis financiero*, Contaduría Universidad de Antioquia, 46, 187.

CONTABILIDAD FINANCIERA	
Informes en el pasado	Informes/Herramientas en la Actualidad
<ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros de propósito general. • Estados financieros de propósito especial. 	<ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros de propósito general. • Estados financieros de propósito especial. • FCL. • Indicadores financieros. • Tendencias. • Otros

CUADRO N° 3 – Contabilidad financiera en la actualidad

El lado izquierdo del cuadro muestra de manera resumida lo que enmarca la contabilidad financiera en su forma básica, podría decirse que estos son los informes financieros tradicionales, el lado derecho hace una ampliación de lo que es la contabilidad financiera a la luz de hoy, teniendo en cuenta que se queda corto, pues las herramientas y/o informes disponibles son aún de mayor avance. En la actualidad aparecen informes como el EVA (Economic value added o valor económico agregado), EBITDA (Earnings before taxes, depreciations and amortizations o utilidades antes de impuestos, depreciaciones y amortizaciones), Balanced Score Card (Cuadro de mando integral) y otros de gran utilidad pero que no se incluyen en el objeto de estudios, ya que se trata de ser congruentes con lo que es la realidad de las MIPYMES en Colombia, y estos últimos informes mencionados requieren más especialidad en la materia, pues ya se adentran más en lo que son las finanzas como tal.

Volviendo a revisar los objetivos básicos de la contabilidad, la realidad puede tomar más practicidad y veracidad, por lo menos en el papel, con objetivos como:

- Predecir flujos de efectivo.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.

Dentro de los 3 numerales anteriores podría enmarcarse el análisis de estados financieros de una manera básica y práctica, pues el análisis financiero por medio de sus diferentes herramientas u informes proporciona información detallada para llevar a cabo decisiones y análisis de inversión, de financiación, análisis de flujos de efectivo y como principal objetivo, el apoyo a la gerencia en el proceso de tomar decisiones financieras. Es muy importante anotar que aunque estos hagan parte de la contabilidad financiera, muchos de estos análisis solo son de carácter interno, es decir, no cualquier entidad o persona puede tener acceso a estos, sin embargo esto es de índole de cada empresa, muchas empresas en sus cartillas de estados financieros que emiten año tras año suelen incluir flujos de caja libre, razones financieras y otros como el EBITDA.

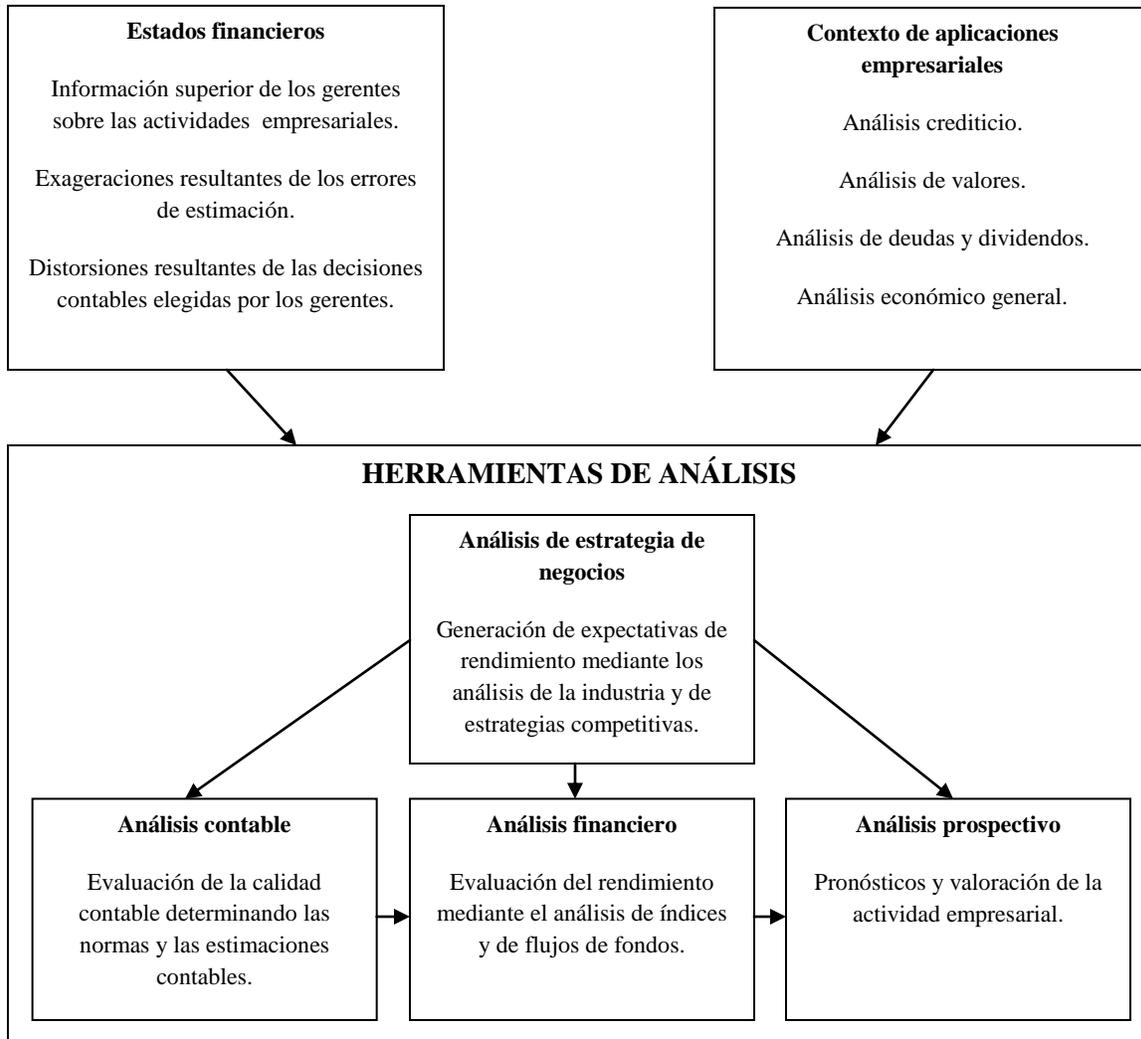
“El objetivo del análisis financiero consiste en utilizar los datos financieros para evaluar el rendimiento actual y pasado de una compañía y determinar su sostenibilidad futura. Existen dos técnicas importantes relacionadas con el análisis financiero. Primero, el análisis debe ser sistemático y eficiente; segundo, debe permitir al analista utilizar los datos financieros para explorar los asuntos comerciales. Los análisis de índices y del flujo de fondos son las dos herramientas más comúnmente usadas”. (Krishna, Paul y Victor, 2002, p. 9)²¹

²¹ Papelu, K.G., Healy, P.M y Bernard, V.L. (2002). *Análisis y valuación de negocios mediante estados financieros* (2ª ed.). (pp. 9).

Avanzando en cuanto a los niveles de importancia de los diferentes ángulos de la contabilidad, requiere aclararse que los análisis financieros fundamentados tan solo en información contable y financiera no son suficientes.

“Aunque la información contenida en los estados financieros es la que en primera instancia nos ayuda a conocer algo sobre la empresa, no quiere decir que sea concluyente en el estudio de la situación financiera de ésta. La contabilidad muestra cifras históricas, hechos cumplidos que no necesariamente determinan lo que sucederá en el futuro. Se hace necesario, por lo tanto, recurrir a otro tipo de información cuantitativa y cualitativa que complemente la contable y nos permita conocer con precisión la situación del negocio. Es así como un análisis integral debe hacerse utilizando cifras proyectadas (presupuestos, proyección de estados financieros, etc.), información cualitativa interna (ventajas competitivas, tecnología utilizada, estructura de organización, recursos humanos, etc.), información sobre el entorno (perspectivas del sector, situación económica, política y social del país, etc.) y otros análisis cuantitativos internos tales como el costo de capital, la relación entre el costo, volumen y utilidad etc.”²² (García, O.P., 1999, p. 190)

²² García, O.L. (1999). *Administración financiera-fundamentos y aplicaciones* (3ª ed.). (pp. 190).



ESQUEMA N° 5 – “Cómo realizar análisis de negocios con estados financieros”. (Krishna, Paul y Victor, 2002, p. 8-9)²³

Paso 1 del análisis: Análisis de las estrategias de negocios. “El análisis de las estrategias empresariales implica estudiar la industria de una empresa y su estrategia para crear una ventaja competitiva sostenible. Este análisis cualitativo es un primer paso fundamental ya que permite al especialista formular mejor el análisis contable y financiero subsiguiente”. (Krishna, Paul y Victor, 2002, p. 9)

Paso 2 del análisis: Análisis contable. “El objeto del análisis contable consiste en evaluar el grado en que la contabilidad de una compañía capta la realidad económica subyacente. El análisis contable atinado mejora la confiabilidad de las conclusiones del análisis financiero que es el paso siguiente en el análisis de estados financieros”. (Krishna, Paul y Victor, 2002, p. 9)

²³ Papelu, K.G., Healy, P.M y Bernard, V.L. (2002). *Análisis y valuación de negocios mediante estados financieros* (2ª ed.). (pp. 8-9).

Paso 3 del análisis: Análisis financiero. “El objetivo del análisis financiero consiste en utilizar los datos financieros para evaluar el rendimiento actual y pasado de una compañía y determinar su sostenibilidad futura”. (Krishna, Paul y Victor, 2002, p. 9)

Paso 4 del análisis: Análisis prospectivo. “El análisis prospectivo, el cual se concentra en el futuro de una empresa, es el paso final en el análisis de negocios”. (Krishna, Paul y Victor, 2002, p. 9)

Dentro de las herramientas que más se destacan en este análisis y las cuales pueden ser de mayor aplicabilidad para las MIPYMES son:

Índices financieros. “Un índice o indicador financiero es una relación entre las cifras extractadas bien sea de los estados financieros principales o cualquier otro informe interno o estado financiero complementario o de propósito especial, con el cual el analista o usuario busca formarse una idea acerca del comportamiento de un aspecto, sector o área de decisión específica de la empresa. Algunos de los índices más usados son los de liquidez, de rentabilidad y de endeudamiento”. (García, O.P., 1999, p. 190)²⁴

Flujo de caja libre (FCL-Free Cash Flow). “Es un informe que busca la capacidad que tiene una empresa para generar efectivo en su operación; se constituye en el verdadero flujo de caja de la entidad y sirve para evaluar la suficiencia de los montos obtenidos en función de los aportantes de recursos: acreedores y propietarios. El FCL parte de la premisa de que un negocio debe generar el efectivo suficiente para garantizar el cumplimiento de sus compromisos de operación: costos y gastos operacionales, además de las inversiones misionales requeridas en capital de trabajo operativo y reposición de activos fijos”. (Correa, J.A., 2005, pp. 187-188)²⁵

Análisis vertical y horizontal. “Es una técnica de análisis financiero que consiste en estudiar el comportamiento a través del tiempo de los principales rubros de los estados financieros”. (Ortiz Anaya citado en Correa, J.A., 2005, p. 184)²⁶

²⁴ García, O.P. (1999). *Administración financiera-fundamentos y aplicaciones* (3ª ed.). (pp. 190).

²⁵ Correa, J.A. (2005). *De la partida doble al análisis financiero, Contaduría Universidad de Antioquia*, 46, 187-188.

²⁶ Ortiz citado en Correa, J.A. (2005). *De la partida doble al análisis financiero, Contaduría Universidad de Antioquia*, 46, 184.

LA CONTABILIDAD EN EL SECTOR FLORICULTOR (Hallazgos Empíricos)

Para la consecución de la información relativa a la contabilidad y la toma de decisiones, se extractó información directamente del sector, mediante una muestra de 23 empresas floricultoras del Municipio de Rionegro, las cuales se enmarcan dentro de la categoría MIPYME; el método de consecución de información fueron encuestas dirigidas especialmente a los gerentes, contadores o personas encargadas de la parte financiera de éstas empresas, personas que están inmersas dentro de los procesos de decisión financiera; en estas se encuestas se obtuvieron los siguientes resultados:

Información básica.

Del total de las 23 empresas encuestadas hay 14 microempresas, 5 pequeñas y 4 medianas, correspondiendo el mayor porcentaje a las micro con un 61% del total.



GRÁFICO N° 5 - Total empresas encuestadas según categoría MIPYME

Como aspectos generales se puede concluir que sólo el 13% de las empresas no cuentan con contador público, este porcentaje hace referencia a 3 empresas pertenecientes a la categoría de microempresa, de las 20 empresas que realmente cuentan con contador público el 70% subcontratan sus servicios.

De las 3 empresas que no tienen contador, 2 no realizan estados financieros, la tercera sí elabora estos informes, pero por parte de la gerencia, mas no por medio de un contador público como debería ser.

En el cuestionamiento de si las empresas realizan estados financieros básicos se obtuvo que 91% de las empresas los realizan, el 9% restante no lo hace, este porcentaje equivale a 2 empresas de tamaño micro.

La contabilidad como insumo de valor agregado para la toma de decisiones financieras de las Mipymes floricultoras del Municipio de Rionegro

El siguiente cuadro despliega el porcentaje y número de empresas que realizan los 5 estados financieros básicos.

E F Básicos	BG		E de R		ECP		ECSF		EFE	
	Empresas	%								
SI	21	91%	21	91%	7	30%	7	30%	10	43%
NO	0	0%	0	0%	14	61%	14	61%	11	48%
N/A	2	9%	2	9%	2	9%	2	9%	2	9%
Total	23	100%								

CUADRO N° 4 - Porcentaje de Estados financieros realizados

BG=Balance general; **E de R**=Estado de Resultados; **ECP**=Estado de cambios en el patrimonio; **ECSF**=Estado de cambios en la situación financiera; **EFE**=Estado de flujos de efectivo.

Como es notable en este cuadro comparativo el mayor porcentaje de estados financieros realizados por empresas son el estado de resultados y el balance general con **91%** cada uno. Solo 7 empresas del total de la muestra realizan el total de los estados financieros básicos, de las cuales 4 son medianas empresas, 2 son micro y 1 es pequeña. Esto demuestra que a medida que la empresa tiene mayor tamaño, más conciencia tiene de la obligatoriedad y la importancia de contar con los estados financieros básicos.

Con base a este resultado se corrobora que las empresas solo cuentan con contabilidad como medio para cumplir con la ley, ya que el balance general y el estado de resultados son los más realizados por las empresas y de este modo se están enmarcando dentro de la contabilidad simplificada como lo requiere la ley 1314 de Julio de 2009.

Las empresas respondieron al cuestionamiento de cual es el impacto del área contable, con los siguientes comportamientos:

EL **62%** de las empresas con sistemas contables considera muy importante el impacto del área contable para la organización, el **29%** importante y el **9%** poco importante.

Esta calificación no puede ser mirada de manera aislada, por lo tanto a continuación se muestra cual es la principal destinación de la información contable para las empresas:

El fin de la contabilidad, es decir, el para que se usa esta en las MIPYMES floricultoras, se categoriza en 3 numerales puntuales incluidos dentro de la encuesta:

	Información actualizada	Requerimiento de ley	Toma de decisiones
SI	71%	95%	81%
NO	29%	5%	19%
Total	100%	100%	100%

CUADRO N° 5 - Para qué es utilizada la contabilidad en las MIPYMES floricultoras

En términos generales el área contable se califica según los floricultores como importante para sus empresas, sin embargo estas empresas en su mayoría solo cuentan con balance general y estado de resultados, lo cual hace que su proceso de toma de decisiones y de soporte de información sea muy pobre en términos generales.

La contabilidad como un requerimiento de la ley sobresale en el anterior cuadro, sin embargo las otras dos opciones muestran un comportamiento no muy aislado, en pocas palabras las empresas dicen que la información contable les es útil para contar con información actualizada, para cumplir con un requerimiento de la ley y para la toma de decisiones. De una u otra forma estas empresas están enfocando sus contabilidades en lo que es el cumplimiento de la ley, pues no cuentan con los mecanismos suficientes para llevar a cabo una toma de decisiones efectiva.

La toma de decisiones y el valor agregado contable

El conocer las características de la toma de decisiones en las empresas participantes de la encuesta es uno de los principales cuestionamientos en cuanto a la hipótesis de investigación, teniendo en cuenta los aspectos anteriores fue inesperado que el **86%** de empresas que llevan contabilidad la consideran insumo para la toma de decisiones, el **68%** de estas la consideran muy importante para llevar a cabo este proceso este fue inesperado en la medida que la mayoría de las empresas solo cuentan con dos estados financieros básicos.

Para este artículo es indispensable saber cual es el papel del contador en la toma de decisiones, saber en que tamaño participa y cual es su nivel de aporte o importancia para la toma de decisiones; solo en el **38%** de las empresas el contador participa en la toma de decisiones, contra un **62%** en el que no, el **67%** de organizaciones considera su participación muy importante, este **38%** obedece en gran parte a las medianas empresas y algunas pequeñas, esto toma forma particularmente en las empresas que cuentan con contador de planta.

El gran interrogante acerca del sector y del tamaño de las empresas, es pues el conocer en que grado la contabilidad genera valor agregado, por medio de insumos (herramientas) para soportar la toma de decisiones financiera; a las empresas se les pregunto si conocían otro tipo de informes contable-financieros diferentes a los estados financieros básicos. En la mayoría de los casos los gerentes o encuestados no conocen otro tipo de informes o herramientas subsecuentes de la contabilidad. El siguiente gráfico muestra el número de empresas por tamaño que realizan o no herramientas como: indicadores financieros, flujo de caja libre, análisis vertical y horizontal, EVA, entre otros.

Tal como se había planteado teóricamente a medida en que el tamaño de las empresas disminuye, también disminuye su nivel de conocimiento sobre otras herramientas útiles para tomar decisiones, en el grafico se ve claramente como las microempresas tienen un nivel alto de desconocimiento de estos informes, ya que del total de empresas solo el **35%** realiza indicadores financieros, **26%** análisis vertical y horizontal, **30%** flujo de caja libre, **4%** EVA y **39%** presupuestos.

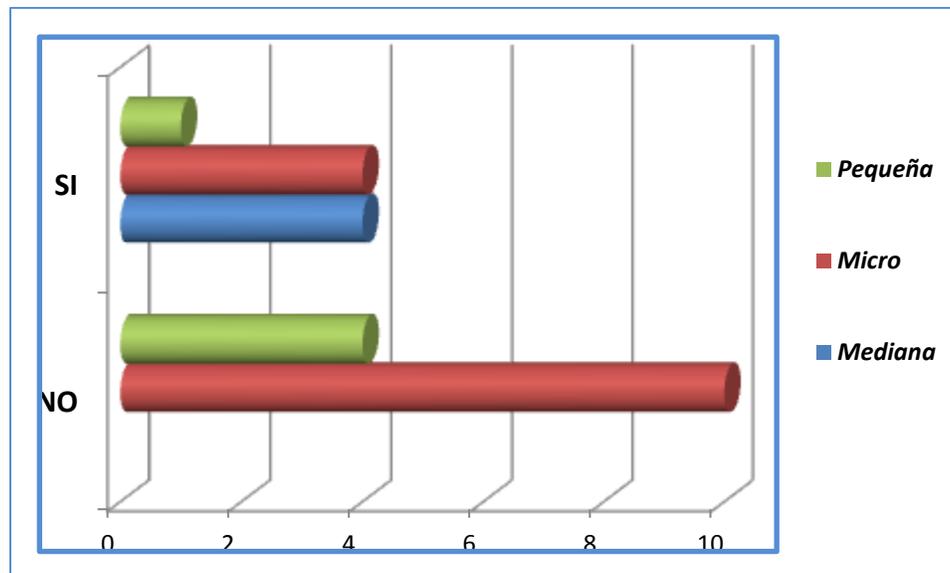


GRÁFICO N° 6 - Empresas que conocen sobre otro tipo de informes diferentes a los estados financieros básicos

Como se esperaba en el mayor de los casos, estos informes son aplicados principalmente por las medianas empresas, no solo por su tamaño, sino también por contar con contadores de planta que están de una u otra forma más presentes en el proceso contable-financiero de la empresa. Como un caso aparte el EVA sólo presenta un porcentaje de realización del **4%**, este informe es netamente realizado por las medianas empresas, este informe a diferencia de los demás requiere de un mayor grado de especialización y preparación.

Los indicadores financieros y los presupuestos que son los que más presentan grado de preparación y conocimiento por las empresas, estos son considerados como muy importantes en un **63%** y **56%** respectivamente. Es pertinente aclarar que estos dos son de mayor conocimiento en el medio y están mayormente inmersos en la cultura empresarial y contable, no tanto como herramienta de análisis, sino de control.

En base a los lineamientos ya marcados es imprescindible conocer el valor de la contabilidad para la toma de decisiones de financiación e inversión, ya que estos se configuran no solo en base a estados financieros básicos, sino también en base a las herramientas que ofrece el análisis integral de estados financieros. Tanto para las actividades de financiación como de inversión, se considera de gran importancia el respaldo contable; **76%** para la toma de decisiones de inversión y **90%** para la toma de decisiones de financiación, con calificación de mucha importancia en **88%** y **79%** respectivamente, no obstante la mayoría de las empresas sólo cuentan como herramienta para este proceso el balance general y el estado de resultados, haciendo la toma de decisiones para estos rubros muy limitadas, la tendencia aumenta a medida que disminuye el tamaño de la empresa, es decir, de mediana a microempresa.

Ya se había hablado de la informalidad en el sector, por lo cual se esperaba que el proceso de financiación en las mipymes fuera algo dificultoso, en base a esto se pregunto a las empresas si se les habían presentado problemas de consecución de créditos por cuestiones de no contar con un nivel de información contable aceptable; en el caso de las financiaciones, 19 empresas han requerido préstamos al sistema bancario, de estas solo 2 han presentado problemas de consecución por falencias en la información contable, solo 3 empresas han requerido apoyo a fondos de fomento para MIPYMES, ninguna tubo dificultades de respaldo.

Para el caso especial de los préstamos bancarios, la mayoría de las empresas que los han requerido no han presentado problema alguno, pero esto puede darse tal vez porque estas requieren los créditos como personas naturales, es decir, a nombre del propietario, muchos de los encuestados coinciden en que se les han presentado problemas no por factores contables, sino porque el sector está de cierto modo vetado por los problemas con las exportaciones debido a la baja del dólar y porque la polémica del AIS (Agro Ingreso Seguro) los han tocado. Para el caso de los micro y pequeños empresarios que sólo cuentan con balance general y estado de resultados, aclaran que el poco respaldo contable les ha servido de garante para acceder al sistema crediticio.

Haciendo una relación de los resultados obtenidos por las encuestas, con los objetivos de la contabilidad establecidos en el decreto 2649 del 1993, es muy claro que la contabilidad se configura en las mipymes floricultoras del Municipio de Rionegro como un área para cumplir con obligaciones fiscales y como un medio para conocer los recursos, obligaciones y resultados obtenidos por las empresas, por medio del balance general y el estado de resultados, esto toma mayor aplicabilidad en la medida en que disminuye el tamaño de la empresa, yendo de mediana empresa a microempresa.

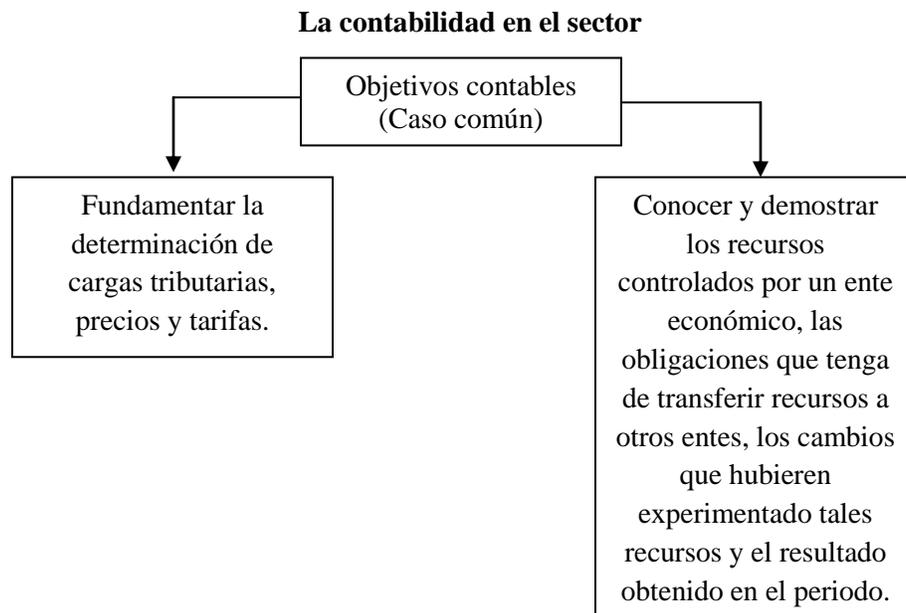


FIGURA N° 4 – La contabilidad en el sector

Como se expresó en un principio los sistemas contables de un ente económico pueden ser bastante variables si se mira desde el punto de vista del tamaño de las empresas, tanto en estructuración, como en calidad y complejidad, debido a parámetros y/o estándares que rigen estos, el análisis integral de estados financieros o de compañías, brinda una herramienta mas allá de las barreras que pueda presentar la aplicabilidad de estas herramientas o pasos a seguir, pues en su estructuración y esencia, esta es la característica de la adaptabilidad, es decir, el análisis de estados financieros no es una herramienta rígida diseñada para algún tipo de organización, este tipo de análisis requiere adaptarse cada vez que se mira una empresa diferente, pues como sus pasos lo indican, este primero debe analizar la situación de la empresa y con base en esto estructurar algunos parámetros para el debido análisis y concordancia del estudio. Esta herramienta de gran utilidad deberá ser una base para que la profesión contable parta como una disciplina generadora de valor a las organizaciones, especialmente en el caso de las MIPYMES las cuales son constantemente agobiadas por la informalidad y escasas de información, recreando así un panorama no solo de la parte contable y

financiera, sino como un análisis exhaustivo de la empresa como un todo, donde se involucren no solo variables numéricas, sino también cualitativas; está en manos de los contadores el que las empresas dejen de lado la intuición para tomar decisiones, la cual no es inaportante dentro del proceso financiero, si además esta intuición se acompaña de datos verídicos resultantes del análisis financiero integral.

El sector floricultor en particular está sometido a un entorno cambiante y agresivo, las empresas de tamaño menor son quienes más sufren estos cambios, por lo tanto es indispensable estar preparados, hacer los esfuerzos necesarios y abrirse a estos mecanismos de utilidad para la toma de decisiones financieras, en especial el análisis integral de estados financieros que está presto para adecuarse a los diferentes tipos de empresas, recapitulando no solo información contable y financiera, sino también aspectos de mercado, políticos y demás que en un momento dado puedan afectar la situación financiera de las empresas.

Un análisis financiero integral no solo debe incluir variables contables o financieras, también debe incluir variables económicas, políticas, de mercado, del sector, es decir, variables micro y macroeconómicas, así el contador podrá emitir un concepto general de lo que puede ser la situación de la empresa y de las situaciones que enfrenta o está por enfrentar, en el caso específico de los floricultores estas herramientas toman importancia debido a la situación actual de revaluación del peso y otros problemas político-económicos como el agro ingreso seguro, los cuales les han acarreado problemas de consecución de crédito en el sector financiero.

Las Mipymes floricultoras del Municipio de Rionegro son organizaciones con grandes perspectivas, no obstante aún tienen mucha tela por cortar en materia contable, debido a que aún están muy pegadas a lo que exige la ley meramente como requisito para reportar información para la declaración de impuestos y control por parte del estado.

Con excepción de las medianas empresas, las otras dos categorías (microempresas y pequeñas empresas) aun están muy ligadas a lo básico en contabilidad, no sólo por contar con información de primera etapa por decirlo de alguna forma, sino también por no vincular al contador al proceso de información decisivo, con el fin de que este pueda generar un valor agregado a las empresas y estas puedan contar con más claridad a la hora de tomar decisiones definitivas. Esta vinculación es de parte y parte, pues el contador deberá estar más preparado y presentar más argumentos para incluir nuevos procesos y herramientas que den a las MIPYMES floricultoras la claridad para llevar a cabo su objetivo empresarial.

CONCLUSIONES

El factor más influyente a la hora de generar valor agregado en las organizaciones por parte de la contabilidad está dado por percepción o cultura de que la contabilidad es solo un instrumento o medio para responder al estado; las empresas según su tamaño tienen estructurado su sistema contable, a menor tamaño del ente económico es mucho mayor la informalidad contable.

El contador público en Colombia tiene un gran derrotero de trabajo, organizado y estructurado, no sólo dentro de un marco de obligatoriedad, sino también de responsabilidad por la información que este enmarca, como lo señala Peter Drucker el contador deberá replantearse en lo que es en la actualidad, este no debe olvidar su labor de ser no sólo garante de información, sino de ser generador de información que cree valor para las organizaciones, especialmente en empresas de pequeño tamaño, de tal modo que la buena información que este genere sea de utilidad para que las empresas puedan dejar de lado la informalidad y poder así tener medios que le permitan tener acceso al desarrollo, por medios de financiación bancaria o acceso a fondos de fomento.

El mayor número de empresas solo cuentan con información contable básica, y en muy poco de los casos, como caso aislado realizan análisis estados financieros, pues esta labor es llevada a cabo solo por las medianas empresas.

Tanto gerentes como contadores desconocen de herramientas que agregan valor al proceso de toma de decisiones y que podrían ser de gran utilidad en este mercado tan cambiante y competitivo. Las herramientas están disponibles, lo importante de acá en adelante será cambiar la mentalidad fiscalista y hacer la diferencia adaptando estos mecanismos de información de múltiples utilidades para los diferentes usuarios de la información.

La participación del contador en el sector es muy baja en cuanto a participación en procesos de toma de decisiones y de elaboración de informes de generación de valor agregado. El papel de la contabilidad toma importancia en la medida en que es requerida para el cumplimiento de las obligaciones legales, por lo cual es un área subvalorada a la cual por las características del sector se le puede sacar fructuoso provecho para el crecimiento empresarial del sector floricultor en el Oriente Antioqueño.

No obstante los gerentes y/o socios de las compañías también deberán agregar parte a esta concepción y brindar la confianza a la contabilidad que por naturaleza le corresponde, como una profesión no solo dadora de fe, sino generadora de valor para dar apoyo satisfactorio a la toma de decisiones y al crecimiento de las empresas.

BIBLIOGRAFIA

- Cardona, J. y Rivera, C.M. (2001). *Estados financieros: Guía para evaluar la presentación y cumplimiento de las normas contables*. Colombia: Centro interamericano jurídico-financiero.
- Correa, J.A. (2005). *De la partida doble al análisis financiero*, Contaduría Universidad de Antioquia, 46.
- Franco, R. (2001). *Responsabilidad de la contaduría Pública en el desarrollo Empresarial* Porik AN, 5 y 6.
- García, O.L. (1999). *Administración financiera-fundamentos y aplicaciones* (3ª ed.).
- Horngren, C.T., Sundem, G.L y Elliot, J.A. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera* (5ª ed.). México: Prentice Hall Inc.
- Papelu, K.G., Healy, P.M y Bernard, V.L. (2002). *Análisis y valuación de negocios mediante estados financieros* (2ª ed.).

CIBERGRAFIA

- Asocolflores (2005). *Comportamiento reciente (2000-2005) del sector floricultor Colombiano*. Extraído el 3 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.banrep.gov.co> y luego <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra363.pdf>
- Cámara de comercio del Oriente Antioqueño (2009). *Análisis comercial, empresarial y regional-ACER*. Extraído el 12 de Marzo, 2010 del sitio web <http://www.ccoa.org.co> y luego http://www.ccoa.org.co/sitio/analisis_estadistico.php
- Censo empresarial (2005). Extraído el 3 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.bancoldex.gov.co> y luego http://www.bancoldex.gov.co/asesorVirtual/data/antecedentes_mipymes.html
- Decreto 2649 de 1993, *por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia* (cap. 2-4). Extraído el 2 de Marzo, 2010 del sitio web <http://www.alcaldiabogota.gov.co> y luego <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>
- El Mundo.com (2007). Restrepo, A.M. *Oriente Antioqueño segundo productor de flores*. Extraído el 13 de Diciembre, 2009 del sitio web <http://www.elmundo.com> y luego http://www.elmundo.com/sitio/noticia_detalle.php?idcuerpo=4&dscuerpo=Semanales&idseccion=63&dsseccion=Antioquia%20Semanal&idnoticia=41555&imagen=&vl=1&r=noticia_detalle.php&idediccion=488
- Ley 905 de 2004, El congreso de Colombia, Artículo 2. Extraído el 12 de Noviembre, 2009 de http://www.sena.edu.co/NR/rdonlyres/8DCDB7D4-FABE-42DA-BD74-00F7C40AD9D0/0/Ley905_2004_MIPYMES.pdf
- Ley 1314 de 2009. *Ley Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento*. Extraído el 25 de mayo, 2010 del sitio web <http://www.secretariassenado.gov.co> y luego http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2009/ley_1314_2009.html

La contabilidad como insumo de valor agregado para la toma de decisiones financieras de las Mipymes floricultoras del Municipio de Rionegro

- Misionpyme (2008). *Pymes en cifras*. (parra 6, 7-8). Extraído el 12 de Marzo, 2009 del sitio web <http://www.misionpyme.com> y luego <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/107/41/>
- Ramírez, J.M. (2009). *Lucha contra la informalidad*. (parra 4-5). Extraído el 12 de Marzo, 2009 del sitio web <http://www.misionpyme.com> y luego <http://www.misionpyme.com/cms/content/view/3431/41/>
- La subcontratación (más conocido por "outsourcing", el término en inglés) es el proceso económico en el cual una empresa determinada mueve o destina los recursos orientados a cumplir ciertas tareas, a una empresa externa, por medio de un contrato. Extraído el 25 de Junio, 2010 del sitio web <http://es.wikipedia.org/wiki/Subcontrataci%C3%B3n>