

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	08-07-2021	B
Dependencia	Aprobado	Pág.		
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO	1(80)		

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	Laura Melissa Herrera Suarez Mayith Zurely Acosta Avendaño		
FACULTAD	Ciencias Administrativas y Económicas		
PLAN DE ESTUDIOS	Contaduría pública		
DIRECTOR	Carlos Andrés Sánchez Becerra		
TÍTULO DE LA TESIS	Caracterización de los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander		
TITULO EN INGLES	Characterization of the accounting and financial obstacles of the Pymes of the city of Ocaña, Norte de Santander		
RESUMEN (70 palabras)			
<p>El objetivo general del presente trabajo es caracterizar los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander. Temática que surge a partir de la importancia que tiene para las pequeñas y medianas empresas adoptar prácticas de contabilidad acordes con sus actividades y superen las dificultades relacionadas con la gestión del capital, consolidando información contable que contribuya al proceso de la toma de decisiones.</p>			
RESUMEN EN INGLES			
<p>The general objective of this paper is to characterize the accounting and financial obstacles of SMEs in the city of Ocaña, Norte de Santander. Theme that arises from the importance for small and medium-sized companies to adopt accounting practices in accordance with their activities and overcome the difficulties related to capital management, consolidating accounting information that contributes to the decision-making process.</p>			
PALABRAS CLAVES	Obstáculos, Contabilidad, Finanzas, Empresas.		
PALABRAS CLAVES EN INGLES	Obstacles, Accounting, Finance, Companies.		
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS: 80	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:



Vía Acolsure, Sede el Algodonal, Ocaña, Colombia - Código postal: 546552
Línea gratuita nacional: 01 8000 121 022 - PBX: (+57) (7) 569 00 88
atencionalciudadano@ufpso.edu.co - www.ufpso.edu.co

CARACTERIZACIÓN DE LOS OBSTÁCULOS CONTABLES Y FINANCIEROS DE LAS
PYMES DE LA CIUDAD DE OCAÑA, NORTE DE SANTANDER

Autores

LAURA MELISSA HERRERA SUAREZ
MAYITH ZURELY ACOSTA AVENDAÑO

Trabajo de grado presentado como requisito para optar por el título de contador público

Director

CARLOS ANDRÉS SÁNCHEZ BECERRA
Mag. En gerencia financiera y tributaria

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
PLAN DE ESTUDIOS CONTADURÍA PÚBLICA

Ocaña, Colombia

agosto de 2021

Índice

Resumen.....	xi
Introducción	xii
Capítulo 1. Caracterización de los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Formulación del problema	4
1.3 Objetivos	4
1.3.1 General.....	4
1.3.2 Específicos.....	4
1.4 Justificación.....	4
1.5 Delimitaciones.....	7
1.5.1 Delimitación operativa.....	7
1.5.2 Delimitación conceptual	7
1.5.3 Delimitación geográfica.....	7
1.5.4 Delimitación temporal.....	7
Capítulo 2. Marco referencial.....	8
2.1 Marco histórico	8
2.1.1 Antecedentes históricos de los obstáculos contables y financieros de las Pymes a nivel mundial.....	8
2.1.2 Antecedentes históricos de los obstáculos contables y financieros de las Pymes a nivel nacional	10
2.1.3 Antecedentes históricos de los obstáculos contables y financieros de las Pymes a nivel local	13
2.2 Marco conceptual	14
2.3 Marco teórico	18
2.3.1 Teoría contable.....	18
2.3.2 Teoría de las finanzas.....	19
2.3.3 Estrategias de contabilidad de gestión aplicada a las Pymes.	20
2.3.4 Las Pymes y su problemática empresarial.	20
2.3.5 La contabilidad y las finanzas en las Pymes	21
2.4 Marco contextual.....	22

2.5	Marco legal.....	22
2.5.1	Constitución política de Colombia de 1991.....	22
2.5.2	Decreto 2649 del 29 diciembre de 1993.	23
2.5.3	Ley 590 del 10 de julio de 2000.....	23
2.5.4	Ley 905 de 2004.....	24
Capítulo 3. Diseño metodológico		25
3.1	Tipo de investigación	25
3.2	Población.....	25
3.3	Muestra.....	26
3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	27
3.5	Análisis de la información.....	28
Capítulo 4. Presentación de resultados		29
4.1	Diagnóstico de los obstáculos contables de las Pymes de la ciudad de Ocaña	29
4.1.1	Información general de las Pymes encuestadas.	29
4.1.2	Obstáculos contables de las Pymes de la ciudad de Ocaña.....	32
4.2	Determinación de los obstáculos financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña en la obtención de fuentes de financiamiento y facilidad de acceso a créditos.....	44
4.3	Propuesta de los lineamientos de mejora en los procesos contables y financieros que contribuyan a contrarrestar los actuales obstáculos de las Pymes	55
Capítulo 5. Conclusiones.....		57
Capítulo 6. Recomendaciones		59
Referencias.....		60
Apéndice		65

Lista de tablas

Tabla 1. Cantidad de Mipymes en la ciudad de Ocaña	26
Tabla 2. Actividad económica.....	29
Tabla 3. Años de funcionamiento.....	30
Tabla 4. Nivel de educación del empresario.	31
Tabla 5. Existencia en la organización de políticas y procedimientos contables para el adecuado control interno	33
Tabla 6. Profesional al que se recurre para asesorías contables	34
Tabla 7. Utilización en la organización de un software contable que permite el registro de sus gastos e ingresos	35
Tabla 8. Regularidad de la pequeña /mediana empresa para presentar el balance general y los estados de resultados.	36
Tabla 9. Aspectos contables presentes en las pequeñas/medianas empresas	37
Tabla 10. Aspectos externos que influyen en los procesos contables	38
Tabla 11. Establecimiento de un presupuesto mensual dentro de la gestión contable	39
Tabla 12. Debilidad interna que obstaculiza la aplicabilidad de la contabilidad	41
Tabla 13. Tipo de recursos usados para fortalecer y salvaguardar la pequeña/mediana empresa	45
Tabla 14. Cantidad de créditos solicitados desde que se constituyó la Pyme	46
Tabla 15. Representación de solicitud de crédito para el empresario.	47
Tabla 16. Negación de un crédito por parte de una entidad bancaria	48
Tabla 17. Razones por las que le negaron el crédito al empresario	49
Tabla 18. Existencia de informes contables para el proceso de aprobación de un crédito	50
Tabla 19. Aspecto considerado como un obstáculo financiero para la organización.....	51

Tabla 20. Calificación a los servicios prestados por las entidades financieras.	52
Tabla 21. Lineamientos de mejora para los procesos contables.....	55
Tabla 22. Lineamientos de mejora para los procesos financieros.....	56

Lista de figuras

Figura 1. Actividad económica..	29
Figura 2. Años de funcionamiento.	30
Figura 3. Nivel de educación del empresario.	31
Figura 4. Existencia en la organización de políticas y procedimientos contables para el adecuado control interno..	33
Figura 5. Profesional al que se recurre para asesorías contables.	34
Figura 6. Utilización en la organización de un software contable que permite el registro de sus gastos e ingresos.....	35
Figura 7. Regularidad de la pequeña /mediana empresa para presentar el balance general y los estados de resultados..	36
Figura 8. Aspectos contables presentes en las pequeñas/medianas empresas.....	37
Figura 9. Aspectos externos que influyen en los procesos contables.....	38
Figura 10. Establecimiento de un presupuesto mensual dentro de la gestión contable.....	40
Figura 11. Debilidad interna que obstaculiza la aplicabilidad de la contabilidad.....	41
Figura 12. Tipo de recursos usados para fortalecer y salvaguardar la pequeña/mediana empresa	45
Figura 13. Cantidad de créditos solicitados desde que se constituyó la Pyme.....	46
Figura 14. Representación de solicitud de crédito para el empresario.	47
Figura 15. Negación de un crédito por parte de una entidad bancaria..	48
Figura 16. Razones por las que le negaron el crédito al empresario.....	49
Figura 17. Existencia de informes contables para el proceso de aprobación de un crédito..	50
Figura 18. Aspecto considerado como un obstáculo financiero para la organización.	51
Figura 19. Calificación a los servicios prestados por las entidades financieras.	52

Lista de apéndice

Apéndice A. Formato de la encuesta dirigida a las Pymes de la ciudad de Ocaña	66
---	----

Resumen

El objetivo general del trabajo es caracterizar los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander. Temática que surge a partir de la importancia que tiene para las pequeñas y medianas empresas adoptar prácticas de contabilidad acorde con sus objetivos y superen las dificultades relacionadas con la gestión del capital, consolidando información contable que contribuya al proceso de la toma de decisiones.

Para lo cual, inicialmente se han diagnosticado los obstáculos contables que estas poseen en lo referente a las políticas, procedimientos y sistemas contables. Como también, fue necesario evaluar la forma en que se presentan los balances generales y estados financieros, analizando también la planificación del presupuesto y aquellas debilidades internas que obstaculizan la aplicabilidad de la contabilidad. Posteriormente, son presentadas las barreras que enfrentan a la hora de acceder a los créditos formales como búsqueda de financiamiento a sus actividades económicas.

Cabe resaltar que la investigación contó con una muestra total de 148 Pymes a las que se les aplicó la encuesta, permitiendo los resultados obtenidos de esta, describir los obstáculos tanto contables como financieras que están presentes en su funcionamiento.

En contraste a la información, se sugieren los lineamientos de mejora en los procesos contables y financieros que contribuyan a contrarrestar los actuales obstáculos de las Pymes.

Introducción

Las Pymes requieren para su buen funcionamiento interno una buena gestión que debe comenzar por el manejo de la contabilidad y las finanzas, para ello es fundamental que reconozcan sus fallas y los obstáculos que se derivan de su sistema contable y financiero, mejorarlas para generar confianza y registrar cada una de sus actividades operacionales que les permita formalizar cada uno de sus procesos, para que tengan la posibilidad de acceder a fuentes de financiamiento y de esta forma obtener recursos económicos.

Con base a lo expuesto, en el presente trabajo se abordó los principales obstáculos relacionados con la gestión contable y financiera que tienen las pequeñas y medianas empresas de Ocaña al momento de aplicar sus procesos de contabilidad, determinando con ello la relevancia que estos dos factores ocupan a nivel organizacional.

Por lo anterior, el trabajo responde a una problemática que enfrentan los empresarios dentro de la búsqueda del desarrollo contable y la adopción de políticas que le permitan obtener buenos resultados financieros.

Capítulo 1. Caracterización de los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander

1.1 Planteamiento del problema

Las pequeñas y medianas empresas denominadas Pymes desempeñan un papel trascendental en los sectores económicos, debido a que son las empresas con mayor capacidad de creación de empleo, aportan al crecimiento de actividades como la manufactura, procesamiento de materias primas y comercialización de bienes y servicios, construyendo una base para la expansión de la industria (Ibarra, González , & Demuner, 2017) . Sin embargo, “en algunas ocasiones su funcionamiento se ve limitado al ser excluidas de los distintos beneficios otorgados a otras organizaciones, tales como el acceso al crédito, acceso a recursos productivos, a la información, entre otros factores” (Iavarone, 2012). De igual manera, una de las grandes debilidades que presentan estas empresas son los inconvenientes relacionados con el cálculo de sus gastos y costos de producción, así mismo en el manejo de inventarios, establecimiento de estados de resultados y balances, ya que por lo general no se cuenta con una sistema de contabilidad que suministre información confiable y apropiada para la toma de decisiones. (Molina & Armenteros, 2011)

Por lo anterior, la gestión contable y financiera se convierte en todo un desafío que requiere de definición, estructuración y formalidad para dar soluciones a los problemas que exige el contexto actual caracterizado por la competencia global y las nuevas tendencias tecnológicas, y en las pymes son variables que inciden en la permanencia de la misma, pues según (Laitón & Lozano, 2018) se ha evidenciado que aproximadamente el 80% de este tipo de

empresas no logran superar los dos años de vida, esto debido a que no están preparadas para enfrentar los diferentes retos que las lleva al declive empresarial, causado también por la imposibilidad de obtener recursos financieros e intelectuales que estas demandan para ejercer su actividad comercial. Es por ello que el problema de financiamiento tiene gran importancia en la gestión de las pymes, ya que al no disponer de fuentes de financiación y sin flujos suficientes, la organización no puede operar.

En este orden de ideas, ha de mencionarse que el ciclo de vida de las pequeñas y medianas empresas es considerada corta, debido a que no logran responder a las necesidades del mercado y terminan por desaparecer, siendo esto consecuencia de la práctica empresarial competitiva, tanto en su ámbito interno como en el externo. Pues desde el punto de vista organizacional la contabilidad y las finanzas son dos competencias internas de la que depende la estabilidad de la misma, de ahí que esta provee información con la que se proyectan sus objetivos, que sirven para determinar la sostenibilidad de la pyme. Lo que implica el manejo de un sistema robusto, integrado por subsistemas de información contable, contabilidad financiera, contabilidad general, la auditoría, el control y transparencia de los procesos. (Sánchez, 2008)

Dichas inquietudes son provocadas por la misma complejidad del sistema de información empresarial y bajo este escenario, es que surge la necesidad de caracterizar los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, partiendo de la idea de que particularmente estas organizaciones aunque se distinguen por ser motores de la economía reflejan según (Saavedra, 2011) “pocas posibilidades de respuestas oportunas a las exigencias presentadas con respecto a los avances contables y financieros, derivados de los procesos como la globalización”. Es así que, en específicamente a nivel local, son muchos los

emprendedores que cuentan con baja preparación en contabilidad, al igual que al momento de contratar un contador no tienen los recursos necesarios para su remuneración, obstaculizando el manejo adecuado de sus finanzas, siendo estas algunas de las causas por la que se requiere promover y desarrollar una estructura empresarial más oportuna.

Esta situación, también genera preocupación por identificar los obstáculos financieros frente al acceso que se tiene a las fuentes de financiamiento, teniendo en cuenta que repercuten en las utilidades esperadas a corto, mediano y largo plazo de las empresas. Lo cual es evidenciado en los indicadores financieros, la capacidad de endeudamiento, la gestión de ingresos y su rendimiento en la ciudad (Hernández, 2006). De igual manera, cuando las pequeñas empresas locales no tienen facilidad de obtener un crédito, el crecimiento es limitado y en ciertos casos puede significar el cierre de sus funciones, lo cual se debe también a las elevadas garantías ante el crédito solicitado, las altas tasas de interés, los requisitos excesivos, entre otras más que dificultan a los pequeños empresarios a tener una fuente de financiamiento.

De este modo, resulta claro que las dificultades contables y financieras afectan el funcionamiento de las operaciones de las Pymes de Ocaña, incidiendo no solo en el área financiera sino en otros departamentos de la organización, perjudicando aspectos como la competitividad y el dinamismo del negocio a nivel local. Eventualidades que impactan negativamente en su productividad y utilidades, conllevando a comprometer su supervivencia en el mercado.

1.2 Formulación del problema

¿Cuáles son los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander?

1.3 Objetivos

1.3.1 General. Caracterizar los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander.

1.3.2 Específicos. Diagnosticar los obstáculos contables de las Pymes de la ciudad de Ocaña.

Determinar los obstáculos financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña en la obtención de fuentes de financiamiento y facilidad de acceso a créditos.

Proponer lineamientos de mejora en los procesos contables y financieros que contribuyan a contrarrestar los actuales obstáculos de las Pymes.

1.4 Justificación

La contabilidad y las finanzas son temáticas empresariales que agrupan diversidad de factores de los sistemas de información que implementan las organizaciones. Para comprender la relevancia que tiene su gestión es necesario partir del desarrollo teórico de la contabilidad de las Pymes y a la obtención de créditos, pues, en primer lugar, decir que los procesos contables

permiten identificar la situación real de una entidad y con ello evaluar el ritmo de esta, como también poder analizar la administración de sus recursos, la optimización y el crecimiento de lo invertido en un determinado tiempo. A su vez es considerada como una herramienta de captación, medición y valoración de la circulación interna de la empresa. De otro lado, el acceso a crédito de las pequeñas empresas es crucial para potenciar su progreso en el mercado e innovación empresarial, siendo una fuente de capital para su inversión y establecer una mejor proyección de ventas y sostenibilidad. (Garrigós, 2012)

En este sentido, señalar que la caracterización a desarrollar parte de la importancia que tienen las Pymes para el crecimiento económico en la ciudad de Ocaña, pues de acuerdo con Arévalo & Pacheco, (2011) “representan hoy en día el aparato productivo de la localidad”. Es por esta misma razón el interés que se tiene para que estas puedan adaptarse a los cambios de su entorno y sobre todo a las exigencias actuales de los sistemas contables y financieros.

Siendo así, con la caracterización de los obstáculos presentados en la gestión contable y financiera en las pequeñas y medianas empresas, se pretende evidenciar cómo dicho manejo a la contabilidad va de la mano con los procesos internos y con el cumplimiento de las necesidades propias de la organización, comprendiendo que esta es una herramienta que posee gran relevancia a la hora de enfrentar situaciones de crisis y la toma de decisiones. En este orden de ideas, el proyecto de investigación se encuentra enfocado en evaluar las dificultades que han tenido los empresarios, propietarios de los pequeños y medianos negocios de la ciudad y de esta manera establecer la relación que se tiene con las finanzas y el acceso a crédito para poder enfrentar los obstáculos. A su vez, plantear los lineamientos de mejora en los procesos contables

y financieros que contribuyan a contrarrestar los actuales inconvenientes de las Pymes, y de esta manera construir un soporte contable que permita el fortalecimiento de estos entes económicos.

Por consiguiente, es importante demostrar que la práctica contable y financiera desempeña un papel fundamental cuando es aplicada de forma correcta dentro de la organización, pues no sólo da lugar a la buena gestión de los recursos, sino que también permite la obtención de la información financiera con valor agregado, facilitando el control, planeación e integración de las áreas de la empresa (Cifuentes, 2010). Por ello, el estudio busca brindar beneficios a esas pymes de la ciudad que hasta ahora no han tenido la oportunidad de conocer la situación real sobre el manejo de la contabilidad, el acceso al financiamiento, sus obstáculos, y cómo se pueden llegar a enfrentar. Dejando una reflexión clara y definida de sus funciones y contribuir al mejoramiento de su negocio.

En últimas instancias, la realización del proyecto aporta una experiencia investigativa cuya aplicación de conocimientos es un proceso gratificante para las autoras de la propuesta, ya que, al conocer las situaciones de las pymes, sus límites y posibilidades, da lugar a un aprendizaje útil para el ejercicio de los conocedores de la contaduría. Puesto que se encuentran involucrados en el mercado laboral donde las pequeñas y medianas organizaciones son las que promueven las actividades empresariales y vinculan directa o indirectamente a contadores públicos, quienes precisamente contribuyen a la gestión contable y financiera. Por tales motivos, es de suma importancia que los futuros profesionales identifiquen los obstáculos que desde sus funciones pueden contrarrestar, orientando a las organizaciones a llevar una contabilidad acorde con sus tareas comerciales y mejorando su funcionamiento interno.

1.5 Delimitaciones

1.5.1 Delimitación operativa. Para dar cumplimiento a los objetivos se emplearon herramientas de comunicación como internet, búsqueda de revisión bibliográfica y para la recolección de información y análisis se diseñó la encuesta bajo el modelo del cuestionario cuya aplicación estuvo dirigida a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Ocaña, durante este proceso los inconvenientes presentados fueron contrarrestados en compañía del director del trabajo de investigación.

1.5.2 Delimitación conceptual. Los conceptos a tener en cuenta en el análisis de los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander fueron los siguientes: Pymes, obstáculos contables y financieros, gestión contable, sistemas de información contable, fuentes de financiamiento, lineamientos de mejora y crecimiento empresarial.

1.5.3 Delimitación geográfica. El trabajo investigativo se realizó en la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, más específicamente en las Pymes que hacen parte de los sectores económicos de la localidad.

1.5.4 Delimitación temporal. El tiempo necesario para dar alcance a los objetivos planteados fue de dos meses, es decir ocho (8) semanas, las cuales comenzaron a contarse desde la aprobación del anteproyecto.

Capítulo 2. Marco referencial

2.1 Marco histórico

2.1.1 Antecedentes históricos de los obstáculos contables y financieros de las Pymes a nivel mundial. Las pequeñas y medianas empresas, denominadas en el contexto empresarial como Pymes, a nivel mundial se han convertido en una temática relativamente necesaria de abordar dentro de la actualidad económica de muchos países, debido a que desde que su funcionamiento, estas comienzan a generar competitividad interna y sirven como motor de desarrollo de los gobiernos. De igual manera, al hacer referencia a este tipo de organizaciones es imprescindible hablar del entorno que las rodea, en donde variables como la tecnología y en particular los sistemas de información contable juegan un papel relevante dentro de sustentabilidad, es por ello que se dice que el entorno de las empresas está cambiando y en consecuencia la organización misma, debido a que interactúa con un medio donde prima la incertidumbre, impactando esto notablemente en la búsqueda de su desarrollo y competencia requerida para su desarrollo a largo plazo. Así, las Pymes se enfrentan a constantes transformaciones a lo largo de su ciclo de vida, conduciendo a que su sistema organizacional sea más complejo, en donde específicamente tienden a enfrentar desafíos contables y financieros derivados de un nuevo panorama globalizado. (Peña, 2005)

Por lo anterior, la contabilidad y su gestión se constituyen como el principal sistema de información para las empresas, teniendo un carácter evolutivo que se ha de ajustar a las tendencias contables, el cual refleja el resultado de las decisiones tomadas por los gerentes, así como la integración de datos para proyectar la organización en el futuro. En este sentido, los procesos de información y sobre todo los de contabilidad son determinantes en los niveles de

competitividad medida a través de sus resultados. A su vez, Peña, (2005) plantea que la contabilidad se encuentra relacionada con la calidad impartida y la información financiera brindada a sus clientes externos (accionistas, acreedores y clientes) e internos (empleados y dirección).

Sin embargo, (Zapata, 2004) establece que las exigencias de incorporación de un nuevo paradigma contable empresarial, deja en evidencia las deficiencias en la gestión de las pequeñas y medianas empresas, existiendo la necesidad de generar modelos y métodos que les permita interpretar los fenómenos presentes en su entorno y poder responder a las expectativas de la información y solidez financiera que necesita para permanecer en el mercado, como también ha de establecer una contabilidad que sirva como base a su operatividad organizacional. Considerando entonces que esta es una de las dificultades que poseen las empresas hoy en día, como lo es el reconocimiento de un sistema de información contable formal que sustente el manejo de los recursos financieros. Obstáculo que se deriva la contabilidad y la administración, procedimiento que proporciona información a propietarios, inversiones, proveedores, entre otros, siendo estos elementos básicos en las finanzas de la empresa, ya que mediante su adecuada utilización se realizan una gestión eficiente de los activos que presentan su valor económico.

En cuanto a las Pymes de América Latina, el estudio desarrollado por (Cortés & Herrera , 2010) establecen las dificultades a las que se enfrentan para desarrollarse, se considera que una de ellas es el acceso a crédito por el costo que tiene, de igual manera los empresarios han afirmado que hay exceso de impuestos y regulaciones que provocan inestabilidad en sus Pymes. No obstante, hay otras afectaciones como las variables macroeconómicas que van desde la inflación, problemas sociales en el país e infraestructura que limitan la productividad de los

negocios. Por otra lado, está la falta de financiamiento que obstaculiza la gestión contable y financiera de las empresas, muchas de ellas ubicados en países como Haití, Ecuador y México, en donde los resultados de la investigación dan lugar a que un 25% de las pequeñas empresas se ven afectadas al no contar con recursos que solventen sus pasivos, lo cual se encuentra fuertemente relacionado con el sector financiero, el acervo de crédito otorgado y el Producto Interno Bruto (PIB) de cada país. Así mismo, es importante decir que como en Latinoamérica al igual que otras regiones del mundo, los problemas de financiamiento afectan con mayor severidad a las empresas de menor tamaño.

Siendo así, es posible concluir este apartado mencionando que las Pymes latinoamericanas requieren de un conocimiento más adecuado y profundo de las áreas en las que presentan problemas y retos por cumplir, producto de la globalización y dinamismo, entre las cuales está el recurso humano, análisis financiero contabilidad y adaptación de la tecnología. Esto les permite adquirir experiencia tanto en la administración de un negocio como en el manejo de las actividades desarrolladas. (Sandoval, 2015)

2.1.2 Antecedentes históricos de los obstáculos contables y financieros de las Pymes a nivel nacional. De acuerdo con (Montoya & Rangel, 2011) las Pymes para Colombia representan un gran aporte a su desarrollo económico y social, pues se dice que son el 96% de las empresas colombianas, generan un 66% de empleos y contribuyen en un 39% al Producto Interno Bruto (PIB) del país lo que conlleva a afirmar que son parte central del sistema productivo local. De esta manera estimulan la economía, crean un compromiso social disminuyendo las tasas de desempleo y pobreza.

Sin embargo, son este tipo de empresas las que también suelen caracterizarse por no llevar a cabo eficientemente la contabilidad y las finanzas, pues según el análisis presentado por Asobancaria, (2017) alrededor del 70% de las pequeñas y medianas organizaciones colombianas fracasan antes de los primeros cinco años de vida, planteando como principales causas la carencia personal con conocimiento especializados en la gestión de liquidez dentro de los procesos contables, en donde resulta fundamental la educación financiera. Esto por otro lado y teniendo en cuenta el informe, hace que se cometan errores que pueden determinar el éxito o el fracaso de toda pyme, ya que las bases contables y soporte de financiamiento conllevan a la toma de decisiones, optimizar recursos y mejorar los procedimientos internos. Asobancaria sostiene que no cuentan ni con un sistema de contabilidad y mucho menos con las herramientas financieras, lo cual da lugar a asumir grandes riesgos y sobre todo por la permanencia en el mercado colombiano, agregar que a esta problemática que los empresarios no le dan la importancia que tienen las prácticas financieras.

En esta orden de ideas, con relación a esta temática algunas investigaciones de carácter analítica en el sector de las Pymes de Colombia como la de (Rincón, 2018), plantean que existe tres elementos claves en la gestión contable de estas: la primera de ellas es el manejo de liquidez y el flujo de caja, en según lugar está la adquisición de activos fijos, asociados con el funcionamiento de la empresa a largo plazo y como última variable está la financiación, el costo y la estructura del capital. Por lo tanto, se afirma que empresa colombiana no podrá ser sostenible en el mercado si carece de una planificación de una política que le permita administración su contabilidad la cual involucra el capital de trabajo y la gestión financiera, la cual a su vez también depende de las propietarios y administradores, convirtiéndose en la principal causa de los obstáculos de las pymes.

Por otro lado, en lo que respecta a la estructura de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas colombianas, se ha identificado que la prioridad es la utilización de fondos propios mediante la reinversión de utilidades. Esto se debe a que los gerentes le dan importancia a la privacidad de la información, incidiendo también factores como la flexibilidad y facilidad de acceso a capital, así como la ausencia de costos administrativos y financiación externa. Sumado a ello, señalar que la principal barrera de entrada de las Pymes al sector financiero son los costos adicionales a la tasa de interés directa. (Larsen, Belén, & Vigier, 2014) Otro de los problemas percibidos es la exclusión involuntaria que muchos empresarios ven como alternativa ante los retos financieros, pues de acuerdo con el informe presentado por el (CEPAL, 2016) no solicitan créditos entre un 40% a 50% de las pymes en Colombia manifestando que no es necesarios o por costos financieros. Percepción que se encuentra relacionado con el bajo nivel de educación contable y financiera, puesto que los empresarios de esta categoría no ven la necesidad de la educación financiera.

Tal situación a nivel nacional, es el resultado de los diferentes obstáculos de tipo contables y financieras que dichas unidades económicas deben afrontar. Siendo así, algunas debilidades determinadas y asociadas con ello son: la inexistencia de un plan estratégico o visión presupuestal a largo plazo, falta de metodologías para el costeo de productos ofertados, el no uso de soportes contables como herramienta que facilite la toma de decisiones y el cumplimiento de obligaciones fiscales. De igual manera hay una inexistencia de planeación financiera, bajo acceso a los recursos de índole financiera, material, humano e intelectual. Cabe mencionar también, que hay una inadecuada gestión de riesgos contables, lo cual implica el control de inventarios, cuentas por cobrar, organización interna, conocimiento del mercado, innovación en los sistemas de contabilidad, falta de financiamiento, bajas ganancias, desconocimiento de la

inversión y gastos reales, falta de liquidez. No obstante, la principal razón para el cierre de una pyme en Colombia sigue siendo la poca rentabilidad y quiebra financiera, puesto que la falta de generación de flujo de caja, no permite su sostenibilidad. (Larsen, Belén, & Vigier, 2014)

2.1.3 Antecedentes históricos de los obstáculos contables y financieros de las Pymes a nivel local. En Ocaña son pocos los antecedentes encontrados en relación a la temática en estudio, es por ello que no se logran identificar datos exactos sobre los obstáculos de tipo contable y financieros que han tenido las Pymes del municipio para su crecimiento. Sin embargo, hay que resaltar que en los últimos años se han desarrollado algunas investigaciones que permiten evidenciar la necesidad existente en las pequeñas y medianas empresas por contar dentro de su gestión con procesos claros que permitan su permanencia, entre estas se pueden mencionar las siguientes:

Procesos legales y tributarios de las MIPYMES del sector de confecciones de la ciudad de Ocaña, por (Quintero, Peñaranda, & Rodriguez, 2017), quienes afirman teniendo en cuenta los resultados obtenidos, que los comerciantes dueños de las micro, pequeñas y medianas empresas de dicho sector económico, son consciente de la información contable, financiera y tributaria es indispensable para el desarrollo de su razón social como organizaciones, no obstante fue posible determinar que tan solo 60% de ellas llevan a cabo dichos procesos internos, pero en su gran mayoría carecen de un control contable que les sirve como base en el ejercicio de sus operaciones o los realizan con pocos conocimientos en la contabilidad, no tiene un asesoría en cuenta a datos financieros y análisis de indicadores, esto conlleva a decir que los estados financieros no son necesarios justificando en que sus negocios son de tamaño pequeño. De otro lado, el estudio indica que la falta de información contable y tributaria en las empresas de

comercio es la ausencia de personal capacitado para realizar tal función, por lo que es un factor que impide el adecuado desarrollo de los procesos administrativos y contables de las mismas.

Por otra parte (Cárdenas, Velasco, & Cañizares, 2018) en su investigación titulada *Coopetencia, modelo de gestión empresarial para Mipymes de Ocaña*, obtienen como resultados de la aplicación de la encuesta que las empresas en cuestión de componentes financieros durante su proceso de producción de bienes y servicios que el 84% de estas tienen calculado sus costos de producción, pero son pocas las que preocupadas por proyectar sus ingresos por concepto de ventas. Y el 64% de las empresas micro, pequeñas y medianas realizan la operación de punto de equilibrio, con lo que identifican el volumen de ventas para evitar pérdidas operacionales. Aunque con respecto a la contabilidad solamente el 32% de las organizaciones cumplen con las obligaciones tributarias y generan documentos como factura de venta para su registro.

2.2 Marco conceptual

El siguiente texto reúne la conceptualización de los términos claves en el desarrollo de la investigación:

Las Pymes tal y como la definen las leyes colombianas son organizaciones que poseen una planta de personal inferior a los doscientos empleados y con unos activos totales hasta los 30.000 salarios mínimos legales vigentes, las cuales representan a nivel nacional un 99.5% del sector empresarial. Estas se caracterizan por su tamaño y el papel que desempeñan dentro de la economía, en donde son fundamentales para el desarrollo del país, estableciéndose como pieza

central para el sostenimiento social y económico a largo plazo, con ello aportan a la expansión de variables del mercado como demanda y oferta, por lo tanto, también aportan a la generación de empleo, al Producto Interno Bruto y la adaptación de las tecnologías de punta. (Franco, 2019)

De otro lado, (Chávez & Ortiz, 2011) parten de que las Pymes son:

Unidades de producción de bienes y servicios de pequeña envergadura en cuanto a estructura física, inversión económica y financiera, algunas de ellas con aportes familiares, brindan trabajo temporal y empleabilidad a la sociedad. Estas poseen un alto grado de competencia en los sectores de la economía donde pertenecen, por lo que a lo largo de su ciclo de vida aparecen diferentes retos comerciales, de tecnología e innovación, muchos de estos se convierten en factores que les impide crecer a largo plazo.

De igual manera, las Pymes presentan dificultades internas desde su creación y consolidación en el mercado, entre los que están los **obstáculos contables y financieros** que se dan por el inadecuado manejo de la contabilidad, esto tiende a repercutir de forma negativa en el funcionamiento de la pequeñas y medianas empresas, la cual depende de las acciones que se tomen para contrarrestarlas, siendo este tipo de debilidades consideradas como problemas de financiamiento que afectan la toma de decisiones, de inversión o de operación y tiene que ver con la implementación de registro contables y procedimientos de datos, variables que son vistas por muchas empresas como un gastos para lo que no disponen recursos económicos. Por lo tanto, la contabilidad y las finanzas resultan siendo complejas de gestionar de ahí que su manejo

influye directamente con la generación de rendimiento y utilidades, es decir implica la permanencia o no de la empresa. (Chávez & Ortiz, 2011)

Entre tanto, es posible afirmar que los obstáculos son inevitables, pues el entorno empresarial está lleno de cambios y desafíos, por tal motivo la dirección requiere de información útil y pertinente para cumplir los planes establecidos y tener control sobre estos, que le permitan una administración efectiva. Así surge la **gestión contable**, que consiste precisamente en identificar, medir, reportar y estudiar la información recopilada de los indicadores económicos organizacionales, como también radica en la utilización de datos derivados de la contabilidad financiera. Orientando de esta manera el desarrollo de las actividades proporcionando información contable real a la administración de los negocios y en las pequeñas empresas esta es enfocada al análisis de las variaciones de la información, el costeo basado en la producción, mediciones de resultados lo que recae en el desempeño del grupo de trabajo, manejo de recursos y toma de decisiones por parte de los gerentes. Es por ello que las Pymes requieren de un modelo contable que sea visto como un instrumento de desarrollo empresarial, refleje las estrategias financieras y con que puedan comprender la rentabilidad obtenida. (Guzmán, Oropeza, & Rodríguez, 2015)

Ahora bien, al hablar de los **sistemas de información contable**, estos integran según Rueda & Arias, (2009) métodos, procesos y recursos utilizados por la empresa para tener un control de las actividades financieras y evaluarlas para establecer las acciones correspondientes que encaminan el direccionamiento estratégico de la empresa, además el contar con un sistema de esta clase, se logra clasificar la información, la cual es de dos tipos, pues está en primer lugar la contabilidad financiera que brinda la información que se facilita al público en general y

contabilidad de costos, que es donde se reúne el análisis financiero, su grado de liquidez y solvencia, dirigida a los accionistas y administradores.

Es mediante la información obtenida de los sistemas contables que los directivos toman decisiones claras en donde incluyen el acceso a las **fuentes de financiamiento**, tratándose de la obtención de recursos internos o externos para ser utilizados a corto, mediano o largo plazo en la ejecución de las operaciones de la empresa, esto conlleva a que la organización tenga liquidez suficiente para continuar con la realización de tareas propias de la organización. Este proceso de financiamiento implica la previsión de necesidad de fondos, la negociación, pago y renovación de crédito. Se dice que las fuentes de financiamiento a las que puede recurrir la empresa son:

Internas: provienen de los recursos específicos de la organización, reflejados en el activo del balance general, de ahí la importancia de saber con qué cuenta, bienes y equipos, materias y capital de trabajo del cual se pueda sostener la empresa en situaciones financieras difíciles.

Externas: son desembolsos solicitados ya sea por los propietarios, socios, acciones o entidades financieras a la que la empresa recurra para obtener solvencia. (Perdomo, 2018)

Todo lo mencionado da lugar al establecimiento de los **lineamientos de mejora** partiendo del análisis de los obstáculos contables y financieros, dando alcance a soluciones satisfactorias y prácticas de contabilidad que vayan de la mano con las exigencias del entorno, con ello realizar las actividades diarias de forma efectiva y con veracidad en la información suministrada. Dando paso al **crecimiento empresarial** como un determinante necesario en todo tipo de organización,

siendo la forma en que las pymes aprovechan las oportunidades de negocio, obtienen beneficios, aumentan su tamaño y contribuyen a la expansión de los mercados. (Quintero, 2018)

2.3 Marco teórico

La investigación sobre los obstáculos contables y financieros de la ciudad de Ocaña se fundamenta en la teoría contable y teoría de las finanzas, las cuales sirven como base para la presentación de resultados. A continuación, se presenta su conceptualización:

2.3.1 Teoría contable. Los procesos contables son establecidos como una necesidad derivada de los comerciantes por conocer quienes le debían, a quienes debían, cuáles eran sus recursos y sobre todo que tanto gastaban y cuáles eran sus utilidades. Desde esta perspectiva, la teoría considera que todo procedimiento de la contabilidad era simple, sin embargo, con el paso del tiempo y con el desarrollo de distintas actividades económicas se requiere un método de registro de movimientos contables más completo, la partida doble como operación económica juega papel importante en la gestión organizacional, logrando con ello determinar con exactitud aspectos como las utilidades, inversiones, pérdidas y gastos. Así con el dinamismo del mercado, los registros y análisis pasan a ser más complejos por el tamaño y volumen de las operaciones, siendo indispensable la clasificación de información contable, informes y estados de resultados. En este sentido, la contabilidad es asociada con el desarrollo de las empresas, su dirección y cumplimiento de objetivos, una de las funciones que hoy en día es considerada la más importante de la contabilidad, pues es sustentada mediante la presentación de datos contables, resultados obtenidos durante un periodo de tiempo y situación financiera clara. (Acosta, Benavides, & Terán, 2016)

De igual manera a partir de la teoría contable, la contabilidad es incorporada dentro de los planes acción implementados por la dirección de una empresa con el propósito de llevar un control sobre recursos utilizados, con dicho registro contable los gerentes podrán hacer una revisión periódica de sus costos, bienes adquiridos, deudas e intereses. Por lo tanto, bajo este fundamento las unidades económicas cuando satisfagan necesidades, producen y son productivas, registran y suministran información contable necesaria para cada nivel de dirección. (Acosta, Benavides, & Terán, 2016)

2.3.2 Teoría de las finanzas. Comprende a las finanzas como la variable interna de las organizaciones por la cual identifica, asigna y gestiona los recursos monetarios en un cierto plazo, considerando además los riesgos existentes al momento de realizar inversión y obtener utilidades. Así mismo señala que las finanzas empresariales son importantes para el desarrollo de los planes y metas planteadas, puesto que todo depende de la capacidad que se tiene para manejar el capital, de la tecnología adoptada, la habilidad de los gerentes para administrar los bienes y recuperación del costo invertido. De esta manera, señala que la gestión financiera, tiene que ver directamente con la generación valor, en donde los miembros de la organización han de entender y hacer uso eficiente de los activos, pasivos y patrimonio para beneficiarse de ello. Entonces al hacer referencia a las finanzas se habla necesariamente de obtener y distribuir los recursos económicos de una organización, tal repartición es de vital importancia para el éxito de la empresa, el conocimiento de alternativas y pensar en inversiones rentables, constituyendo así una base para la toma de decisiones racionales. (García & Saavedra , 2012)

De igual manera el planteamiento teórico es abordando desde el punto de vista analítico por diferentes autores que han estudiado la contabilidad y la gestión financiera en las Pymes:

2.3.3 Estrategias de contabilidad de gestión aplicada a las Pymes. Se parte de la contabilidad como proceso metodológico interdisciplinar que permite llevar a cabo la medición y control de la información contable la cual se encuentra relacionada con otros campos de la organización, orientada a contribuir al desempeño y rendimiento financiero de la misma. Por lo tanto, la aplicación de estrategias de contabilidad de gestión sirve de mecanismo para manejar el presupuesto, indicadores financieros, en materia de costos, análisis e interpretación de datos. De igual manera, hace referencia a la utilización de sistemas contables que detallan la información, costos basados en actividades, gestión de costos de calidad, gestión de ciclo de vida del producto, gestión estratégica y gestión organizativa y de recursos humanos, los cual basado en la práctica contable mejora los resultados combinando técnicas y estrategias asociadas con los objetivos de la empresa. (Albán, 2018)

2.3.4 Las Pymes y su problemática empresarial. En la investigación adelantada por (Rodríguez, 2004) se hace referencia a que las pymes como entidades que fomentan la actividad productiva mediante la comercialización de bienes y servicios, no obstante, estas poseen dificultades que impiden en muchos casos su crecimiento entre las cuales se mencionan:

- Coyuntura económica: problemas de recesión económica a nivel nacional que repercuten en la disminución de ventas.
- Acceso a financiamiento: garantías exigidas, requisitos y altos intereses pagados.
- Acceso a los mercados: competencia desleal e informalidad.
- Legislación laboral: contratación de empleados, capital humano capacitado.

- Apoyo y funcionamiento de los gobiernos: orden público, nuevas normas, impuestos exigidos.

Una segunda investigación llevada a cabo por (Pérez, 2004) contempla los problemas centrales de la Pymes, entre las cuales están: poca realización de estudios de mercados, lo que impide que no conozcan realmente su mercado, hay una carencia de tecnología en los procesos, falta de liderazgo, baja participación de los empleados en la planeación estratégica, insuficiente información financiera, la contabilidad es manejada de forma empírica y no hay herramientas de control interna.

2.3.5 La contabilidad y las finanzas en las Pymes. Son establecidos ambas ciencias como procesos intrínsecos a la organización y su gestión interna, de ahí que para las pequeñas y mediana empresas influyen notablemente en el fundamento estratégico de la dirección general en donde son la contabilidad y las finanzas que asienten cuatro elementos básicos para su buena funcionalidad:

- Una estructura contable bien definida, con un plan contable que cubra las necesidades propias del negocio, descripción de costos e ingresos.
- Establecer una contabilidad interna que provee el margen de contribución del producto.
- Procedimiento presupuestal con proyección a corto, mediano y largo plazo.
- Un sistema de información contable que permite el procesamiento de datos precisos para la toma de decisiones. (Barajas, 2013)

2.4 Marco contextual

Ocaña en el contexto regional se ha posicionado como una de las zonas económicas más importantes del departamento de Norte de Santander y las pymes han jugado un papel relevante dentro del desarrollo local mediante la producción de sus bienes y prestación de servicios que activan el progreso social de los ocañeros. Estos pequeños negocios que conforman actualmente el municipio se caracterizan por constituirse por personas naturales y cuentan con aproximadamente entre 11 a 50 empleados y medianas empresas con 51 y 200 trabajadores. Generalmente estudios demuestran que según sus actividades económicas forman parte del sector comercial, manufacturero y de servicios. Por otro lado, señalar que este tipo de organizaciones en la localidad son empresas familiares, en donde predomina el grupo familiar en aspectos de propiedad, administración y gestión empresarial, de ahí puede entender la estructura cerrada que se ha creado frente a la generación de capital debido a creencias que limitan muchas veces el crecimiento en el mercado local. (Arévalo & Pacheco, 2011)

2.5 Marco legal

2.5.1 Constitución política de Colombia de 1991. Como documento legislativo con carácter nacional la Constitución Política establece en relación con el desarrollo de la actividad económica de las pequeñas y medianas empresas lo siguiente:

Artículo 333. Establece que toda iniciativa de actividad económica de carácter privado posee la libertad en el mercado para ejercer su operatividad y comercializar bienes y servicios bajo el marco legal de Colombia. A su vez fundamenta la libre competencia económica como un

derecho del que todos pueden gozar y que supone responsabilidades. La empresa es considerada como una entidad que promueve el desarrollo en función social, y es el estado quien propende de su estabilidad y controla los procesos que obstruyen la actividad económica. (Const. 1991, Art.333).

2.5.2 Decreto 2649 del 29 diciembre de 1993. El presente decreto establece la contabilidad como uno de los principios que deben adoptar las personas naturales y jurídicas en su ejercicio comercial, logrando con ello el análisis, reportes y registros de la información contable de la misma. Brindando así la contabilidad una forma de medir, clasificar, registrar, interpretar, evaluar e información sobre las operaciones de todo ente económico, de manera precisa y clara. Por lo que aquí se definen las pautas, normatividad y conceptos básicos a tener en cuenta para su aplicabilidad. (Decreto 2649, 1993)

2.5.3 Ley 590 del 10 de julio de 2000. La presente ley tiene como objetivo:

Fomentar el desarrollo integral de las pymes (pequeñas y medianas empresas) de Colombia, en consideración a que su actividad comercial genera empleo, desarrollo social a nivel nacional, la integración de los sectores de la economía y satisfacen necesidades en el mercado.

Brindar las condiciones de normatividad acorde con el entorno de la sociedad que les facilite la creación y operación de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Promover la flexibilidad en los mercados para que las pymes puedan acceder

con mayor facilidad a bienes, servicios, adquisición de materias primas, insumos, capital humano, equipo de maquinaria, tecnología de punta y mercado financiero.

Ayudar al desarrollo organizacional de las pequeñas y medianas empresas mediante la creación de esquemas asociativos y generando alianzas estratégicas entre entidades públicas y privadas que les otorguen apoyo en sus procesos.

Asegurar el cumplimiento del derecho a la libre competencia que dispone la constitución política de Colombia para las Mipymes.

Y finalmente, la ley pretende crear un sistema de incentivos para la capitalización de las Mipymes. (Ley 590 , 2000)

2.5.4 Ley 905 de 2004. Se incorporan en la presente ley, nuevas disposiciones generales para promover la creación de micro, pequeñas y medianas empresas, en las que se estimule la formación de mercados altamente competitivos mediante permanente funcionamiento de las empresas micro, pequeñas y medianas. De igual manera estas son clasificadas de la siguiente manera:

- Mediana empresa: aquellas que cuentan en su planta de personal entre 51 y 200 trabajadores, y cuyos activos totales alcanzan un valor de 100.000 a 610.000 UVT.
- Pequeña empresa: aquellas que cuentan en su planta de personal entre 11 y 50 trabajadores y cuyos activos totales alcanzan de 501.000 y menos de 5.000 salarios mínimos.
- Micro empresa: aquellas que cuentan en su planta de personal con menos de 10 trabajadores y cuyos activos totales alcanzan de 500 salarios mínimos. (Ley 905, 2004)

Capítulo 3. Diseño metodológico

3.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación que sigue el estudio es la descriptiva, con orientación cuantitativa, la cual es definida por (Jiménez, 2000) como la investigación basada en la información obtenida de un proceso de análisis y evaluación de un fenómeno, con el que se puede establecer la relación de causa y efecto, con ello identificar el problema real. Los datos obtenidos de dicho análisis son especificados bajo promedios y cálculos estadísticos veraces.

En este sentido, la investigación descriptiva permitió la caracterización de los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, mediante la relación de resultados que dieron lugar a la elaboración de un diagnóstico sobre las dificultades que han tenido los empresarios en la gestión de su contabilidad, como a su vez conlleva a determinar aspectos como la obtención de fuentes de financiamiento y facilidad de acceso a créditos y finalmente bajo este análisis se pudo establecer los lineamientos de mejora dirigidos a las pequeñas y medianas empresas locales.

3.2 Población

Según la información suministrada por la Cámara de Comercio de Ocaña al presente año el sector empresarial de la ciudad se encuentra conformado de la siguiente manera:

Tabla 1

Cantidad de Mipymes en la ciudad de Ocaña

MIPYME	CANTIDAD
Microempresas	3.969
Pequeñas empresas	228
Medianas empresas	12
Grandes empresas	0
TOTAL	4.209

Nota: La tabla describe la información relacionada con la cantidad de Mipymes existente en la ciudad de Ocaña. Fuente: Cámara de comercio Ocaña.

Sin embargo, la población que hizo parte de la investigación son solamente las Pymes, es decir las pequeñas y medianas empresas que de acuerdo con la información de la tabla alcanzan un total de 240.

3.3 Muestra

Siendo un total de 240 Pymes de la ciudad de Ocaña, fue necesario aplicar la fórmula estadística para determinar la muestra real a la que se le aplicó la encuesta:

n= Muestra

N= Tamaño de la población (240)

Zc= Nivel de confianza (1.96 =95%)

P= nivel de aceptación (0.50)

q= Nivel de rechazo (0.50)

E= Margen de error (0.05)

$$\frac{(Zc)^2 * N * p * q}{E^2 * (N-1) + (Zc)^2 * p * q}$$

$$\frac{(1.96)^2 * 240 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (240 - 1) + (1.96)^2 * 0.50 * 0.50}$$

$$\frac{230.49}{1.55}$$

$$n = 148$$

Por lo tanto, de acuerdo con lo anterior, son un total de 148 Pymes encuestadas.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

Para recolectar la información necesaria de la investigación, se empleó la encuesta como instrumento dirigido a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Ocaña, la cual es diseñada bajo el modelo del cuestionario, en donde se incluyeron preguntas correspondientes a la información general de las Pymes, con los obstáculos contables y financieros. Está a su vez fue aplicada de manera presencial y virtual. (Ver apéndice A)

Cabe agregar en este apartado, que el proceso de aplicación de la encuesta se hizo teniendo en cuenta algunos criterios para la selección de la correcta población acorde con la muestra determinada y estos fueron los siguientes:

- Pymes con alta trayectoria y solides en el mercado, que en su gran mayoría superen los tres años de funcionamiento. Siendo importante este criterio porque estas empresas brindan seguridad y confianza a la población de Ocaña al momento de adquirir un bien o servicio.

- Empresarios que cuenten por lo menos con estudios básicos y formales, con la finalidad de que tengan una noción de la contabilidad de sus negocios. Partiendo desde la importancia que tiene el conocimiento del empresario sobre los procesos contables de su entidad porque siendo así puede participar de manera activa en la toma de decisiones las cuales logren garantizar la rentabilidad de su empresa.

- A su vez otro criterio fundamental que se tuvo en cuenta son aquellos empresarios que hacen parte de los diversos sectores de la economía local y desarrollan actividades de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios.

- Pymes reconocidas en el sector empresarial de la ciudad de Ocaña por el éxito que han tenido con sus negocios desde su creación hasta la fecha. Porque estas entidades son aquellas que han logrado cumplir durante el transcurso de sus operaciones de una manera parcial la satisfacción de las necesidades tanto en clientes, como empleados y socios de la entidad.

Estos parámetros expuestos, facilitaron la aplicación del instrumento de la recolección de información dentro del marco del proceso investigativo.

3.5 Análisis de la información

Los resultados obtenidos de la encuesta fueron analizados por el método de la tabulación directa mediante la creación de tablas y diagramas de barras, las cuales contaron con la interpretación analítica que demuestra la coherencia de la información.

Capítulo 4. Presentación de resultados

Este capítulo se encuentra conformado por los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los representantes de las Pymes de la ciudad de Ocaña, con los que se da alcance a los objetivos de la investigación.

4.1 Diagnóstico de los obstáculos contables de las Pymes de la ciudad de Ocaña

4.1.1 Información general de las Pymes encuestadas. Inicialmente se relaciona la información obtenida con las características propias de las Pymes, es decir a la actividad económica a la se dedica, los años de funcionamiento y el nivel educativo del empresario.

Tabla 2

Actividad económica

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercialización	92	62%
Producción	12	8%
Prestación de servicios	44	30%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la actividad económica realizada por las Pymes.

Fuente: Autores del proyecto.

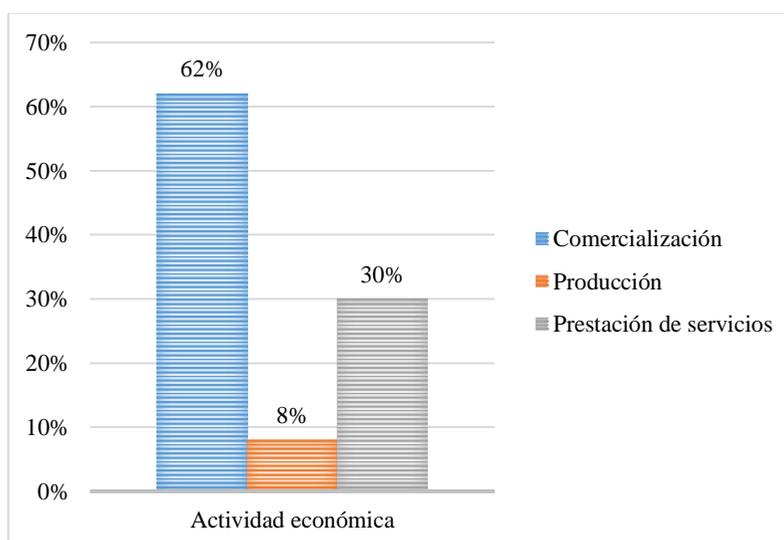


Figura 1. Actividad económica. Fuente: Autores del proyecto.

Entendiendo que las actividades económicas indican a que se dedican las empresas para percibir utilidades, las Pymes de la ciudad de Ocaña han dicho que para ello realizan labores de comercialización, pues el 62% de las encuestadas manifiestan que su principal enfoque en el mercado es vender, distribuir y entregar el producto final al cliente. Aunque en caso diferente, está el 30% de las pequeñas y medianas empresas que ofrecen la prestación de diversos servicios a la comunidad ocañera y tan solo 8% de estas organizaciones suelen ejecutar tareas de producción y transformación de materias primas.

Tabla 3

Años de funcionamiento

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre 1 a 3 años	11	7%
Entre 4 a 7 años	15	10%
Entre 8 a 11 años	25	17%
De 11 años en adelante	97	66%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con los años de funcionamiento que tienen las Pymes.
Fuente: Autores del proyecto.

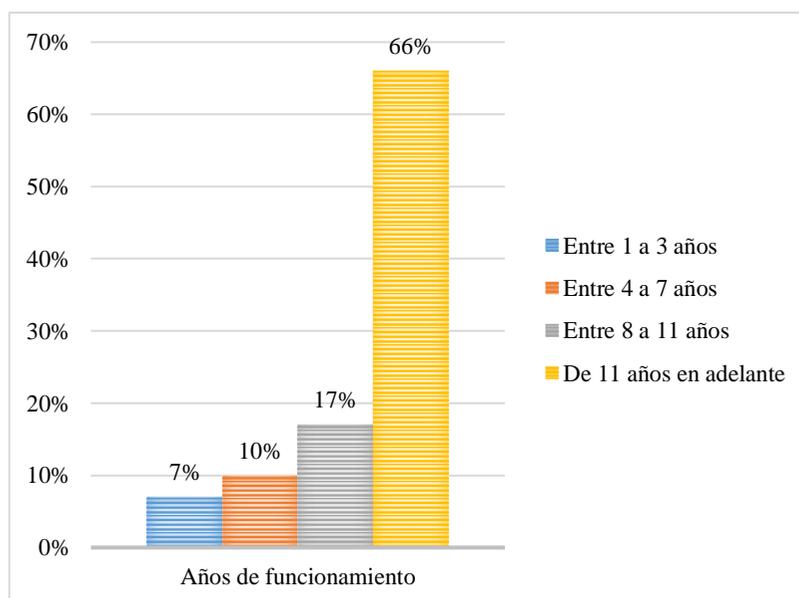


Figura 2. Años de funcionamiento. Fuente: Autores del proyecto.

Al conocer sobre el tiempo que llevan funcionando las pequeñas empresas de Ocaña, se ha identificado que un total de 66% han iniciado su actividad económica desde hace más de once años, en otras palabras, poseen una alta trayectoria empresarial a nivel local. De otro lado, el 17% ubica su ciclo de vida en el mercado en un rango de años que varía entre 8 y 11. Habiendo otros negocios que no superan este periodo de vida empresarial, como lo es el 10% de las encuestadas que cuentan entre cuatro a siete años de funcionamiento y el 7% de las empresas se encuentran en una etapa de inicio al tener solamente entre uno y tres años de haber fundado sus empresas.

Tabla 4

Nivel de educación del empresario

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bachiller	23	16%
Técnico	8	5%
Tecnólogo	36	24%
Profesional	81	55%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con el nivel de educación del empresario representante de la Pyme Fuente: Autores del proyecto.

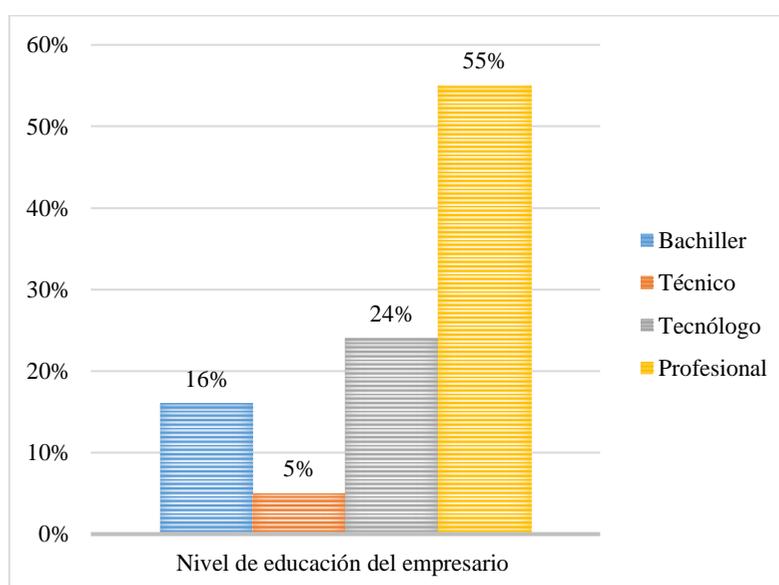


Figura 3. Nivel de educación del empresario. Fuente: Autores del proyecto.

En relación con el nivel educativo de los empresarios representantes de las pequeñas empresas, es posible evidenciar en los resultados que el 55% de estos son profesionales en alguna área del conocimiento, lo que quiere decir que cuentan con un título universitario. Entretanto, el 24% solamente alcanzó a estudiar su educación tecnológica y el 16% de esta población encuestada afirma que son bachilleres. Finalmente se encuentran aquellos que cursaron un nivel técnico, que corresponden al 5% de los empresarios.

A partir de los resultados anteriormente relacionados, ha de señalarse que las Pymes que conformaron el estudio de la caracterización de los obstáculos contables y financieros en la ciudad de Ocaña, suelen realizar en su mayoría actividades de comercialización, aunque también son evidentes que prestan algún servicio a la comunidad y otras ejecutan labores de producción de bienes. Con respecto a los años de funcionamiento los resultados indican que una considerable suma de pequeñas y medianas empresas locales tiene una trayectoria en el mercado que supera los 11 años de vida organizacional. Y de otro lado, los representantes de este tipo de negocios cuentan con una educación profesional, sin embargo, hay quienes se encuentran un nivel educativo técnico, tecnológico y bachiller.

4.1.2 Obstáculos contables de las Pymes de la ciudad de Ocaña. Como punto de partida para diagnosticar los obstáculos contables de las Pymes se presenta en análisis realizado a los resultados de la segunda parte de la encuesta, que comprendió el estudio de los factores que integran la contabilidad de las empresas:

Tabla 5

Existencia en la organización de políticas y procedimientos contables para el adecuado control interno

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	72	49%
No	63	42%
Desconozco tales procedimientos	13	9%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la existencia en las Pymes de políticas y procedimientos contables. Fuente: Autores del proyecto.

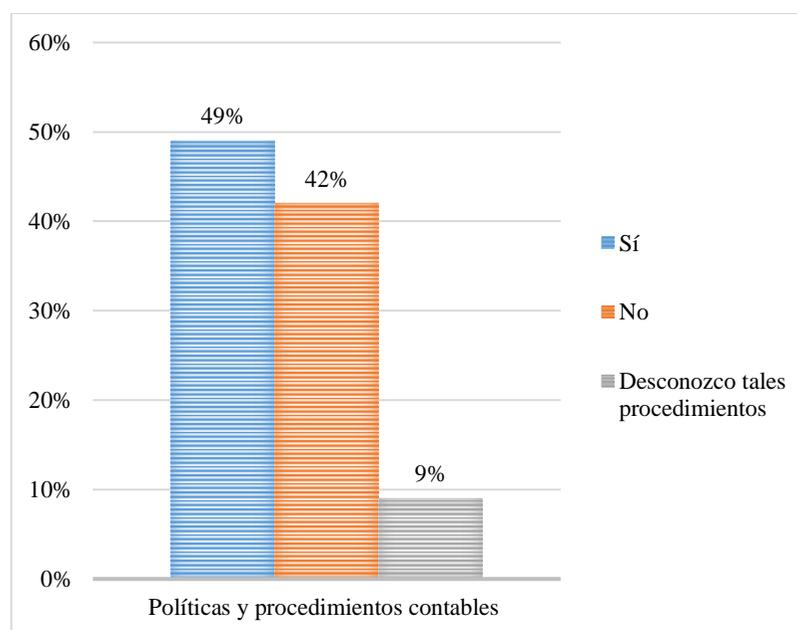


Figura 4. Existencia en la organización de políticas y procedimientos contables para el adecuado control interno. Fuente: Autores del proyecto.

El 49% de los pequeños y medianos empresarios, han establecido las políticas y procedimientos contables para llevar un control interno de los ingresos, gastos y costos generales del negocio que tienen a cargo. No obstante, se evidencia un alto nivel porcentual de organizaciones que carecen de este indicador de contabilidad, pues el 42% reconoce en este primer interrogante de la encuesta, que no cuentan con este tipo de procesos. Y el 9% por su lado, manifiesta que desconocen totalmente sobre qué se trata este tipo de actividad contable y por lo tanto no lo aplican.

Tabla 6

Profesional al que se recurre para asesorías contables

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Contador público	105	71%
Revisor fiscal	43	29%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con el tipo de profesional al que se recurre para obtener asesorías contables. Fuente: Autores del proyecto.

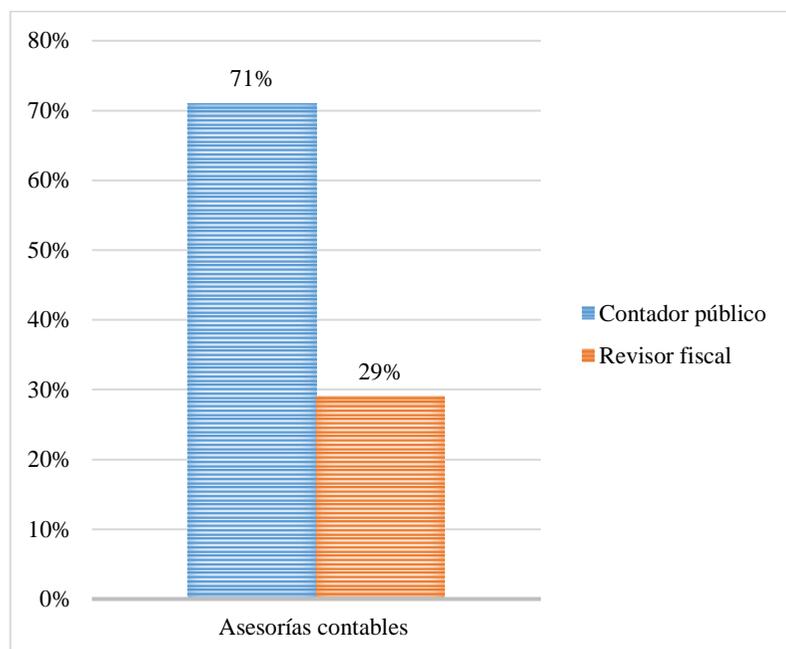


Figura 5. Profesional al que se recurre para asesorías contables. Fuente: Autores del proyecto.

Al indagar sobre a quién se recurre cuando la empresa necesita de una asesoría contable para identificar posibles fallas en el manejo de registros financieros, mejorar los procedimientos de contabilidad, entre otras funciones requeridas, el 71% solicita el acompañamiento de contador público, que en muchos casos este conforma el equipo de trabajo de la organización y por otro lado, el 29% busca la ayuda de los revisores fiscales quienes específicamente se encargan de validar informes para promover el buen funcionamiento de las empresas.

Tabla 7

Utilización en la organización de un software contable que permite el registro de sus gastos e ingresos

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	85	57%
No	63	42%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con el uso de un software contable por parte de las Pymes. Fuente: Autores del proyecto.

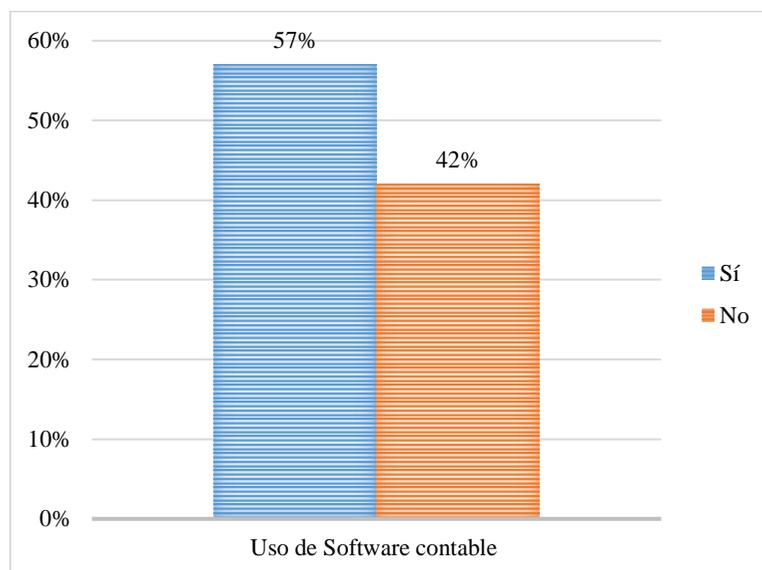


Figura 6. Utilización en la organización de un software contable que permite el registro de sus gastos e ingresos. Fuente: Autores del proyecto.

Con respecto a las pequeñas empresas de Ocaña que usan un software contable para la sistematización de las tareas de contabilidad, es el 57% han afirmado que efectivamente cuentan con un sistema de información donde se establecen todos los movimientos económicos, financieros y de contabilidad de la empresa, esto de manera diaria para llevar un continuo reporte de los egresos y utilidades obtenidas de la actividad económica realizada. Por lo contrario, existe un grupo de empresarios que no cuentan con este tipo de herramienta, este es el caso del 42% de quienes han establecido su negativa frente a lo preguntado, deduciendo de esta manera que carecen de software, sin embargo, cabe la posibilidad de que lleven la contabilidad y registros manualmente, lo que impide conocer la información financiera con exactitud.

Tabla 8

Regularidad de la pequeña /mediana empresa para presentar el balance general y los estados de resultados

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensual	61	41%
Trimestral	26	18%
Bimestral	8	5%
Anual	53	36%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con respecto a la regularidad con la que se presentan balances generales y estados de resultados por parte de las Pymes. Fuente: Autores del proyecto.

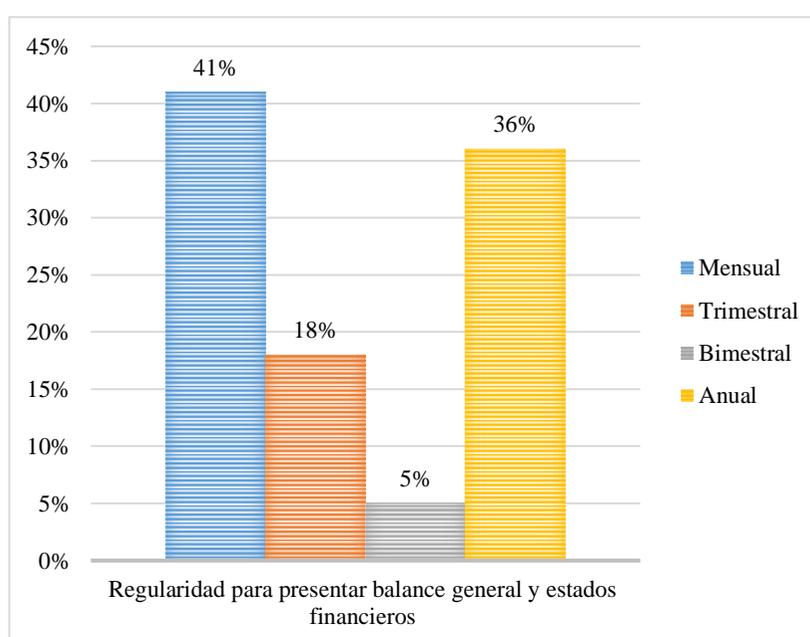


Figura 7. Regularidad de la pequeña /mediana empresa para presentar el balance general y los estados de resultados. Fuente: Autores del proyecto.

Los balances generales y los estados de resultados que representan la información financiera y contable de las empresas, han de elaborarse y presentarse con una periodicidad por parte del auxiliar contable, contador o a quien se le haya asignado tal responsabilidad, por ello al indagar precisamente sobre la frecuencia en la que reportan como forma de gestionar los procesos dentro de las pymes, es el 41% de ellas que los hacen de manera mensual, es así que cada mes se entrega oficialmente la relación de activos, pasivos y patrimonio, así mismo se

ponen a disposición los informes de la utilidades. De otra parte, el 36% de la población en estudio, manifiesta que son llevados este tipo de documentos cada año, en donde se establecen también las proyecciones esperadas anualmente. Sin embargo, hay un 18% que los elabora trimestralmente y el 5% lo hace por lo general cada bimestre.

Tabla 9

Aspectos contables presentes en las pequeñas/medianas empresas

ÍTEM	SÍ		NO		TOTAL	
	Fre/cia	%	Fre/cia	%	Fre/cia	%
Administración de caja	121	82%	27	18%	148	100%
Relación de gastos e ingresos	110	74%	38	26%	148	100%
Conciliación de estados de cuentas bancarias con registros contables	55	37%	93	63%	148	100%
Preparación de informes financieros	83	56%	65	44%	148	100%
Análisis y revisión de cuentas bancarias	92	62%	56	38%	148	100%
Gestión de contabilidad de costos	82	55%	66	45%	148	100%
Manejo de inventarios	116	78%	32	22%	148	100%
Control de facturas de venta	129	87%	19	13%	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con los aspectos contables presentes en las Pymes.

Fuente: Autores del proyecto.

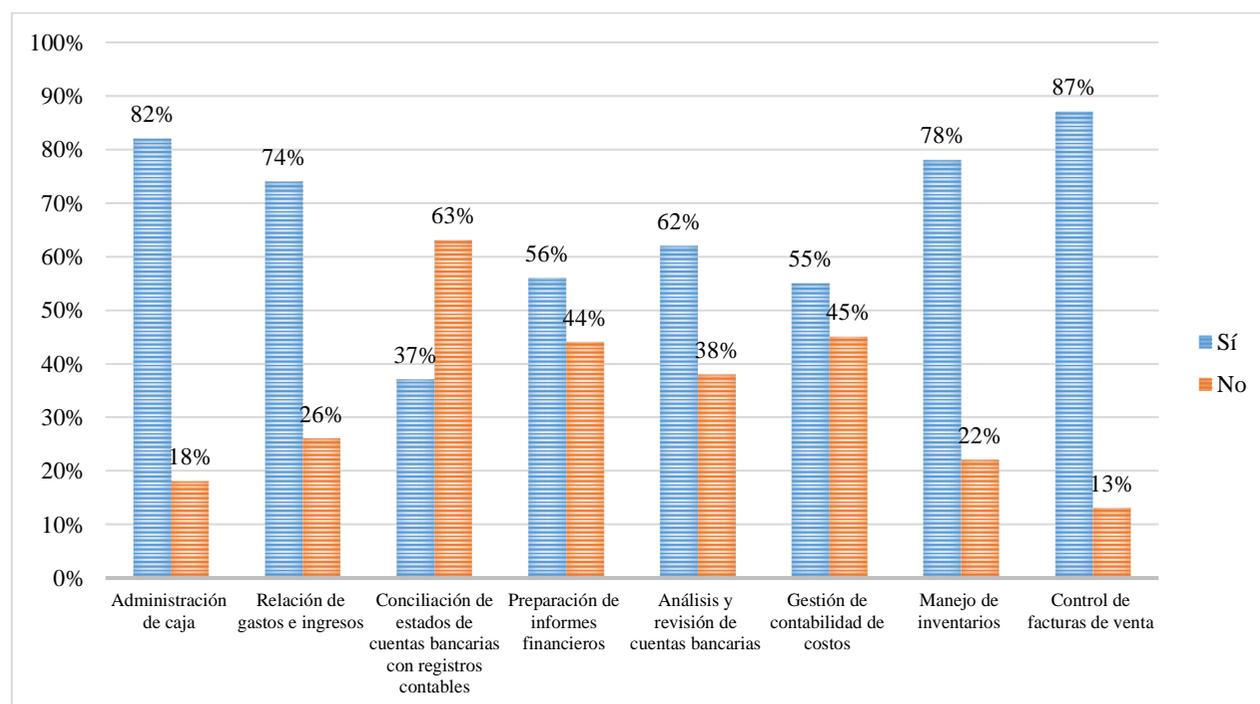


Figura 8. Aspectos contables presentes en las pequeñas/medianas empresas. Fuente: Autores del proyecto.

Según los resultados reflejados en la figura anterior, los aspectos de contabilidad que tiene más presentes las Pymes son la administración de caja (82%), registros de la relación gastos e ingresos (74%), manejo de inventarios (78%) y control de factura de venta (87%). Aunque también quedan en evidencia aquellas acciones contables que no son implementadas por los empresarios, pues un 63% no hace conciliaciones bancarias, como el 44% de los encuestados no suelen preparar frecuentemente informes financieros. Y la gestión de costos es poca aplicada por el 45%.

Tabla 10

Aspectos externos que influyen en los procesos contables

ÍTEM	SÍ		NO		TOTAL	
	Fre/cia	%	Fre/cia	%	Fre/cia	%
Altos impuestos	112	76%	36	24%	148	100%
Trámites de tipo: legal, administrativos y financieros	62	42%	86	58%	148	100%
Proceso de compra de materia primas	73	49%	75	51%	148	100%
Selección de proveedor de calidad	32	22%	116	78%	148	100%
Nuevas regulaciones tributarias	132	90%	16	10%	148	100%
Aplicación de las normas contables NIIF	125	85%	23	15%	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con los aspectos externos a las Pymes que influyen en sus procesos contables. Fuente: Autores del proyecto.

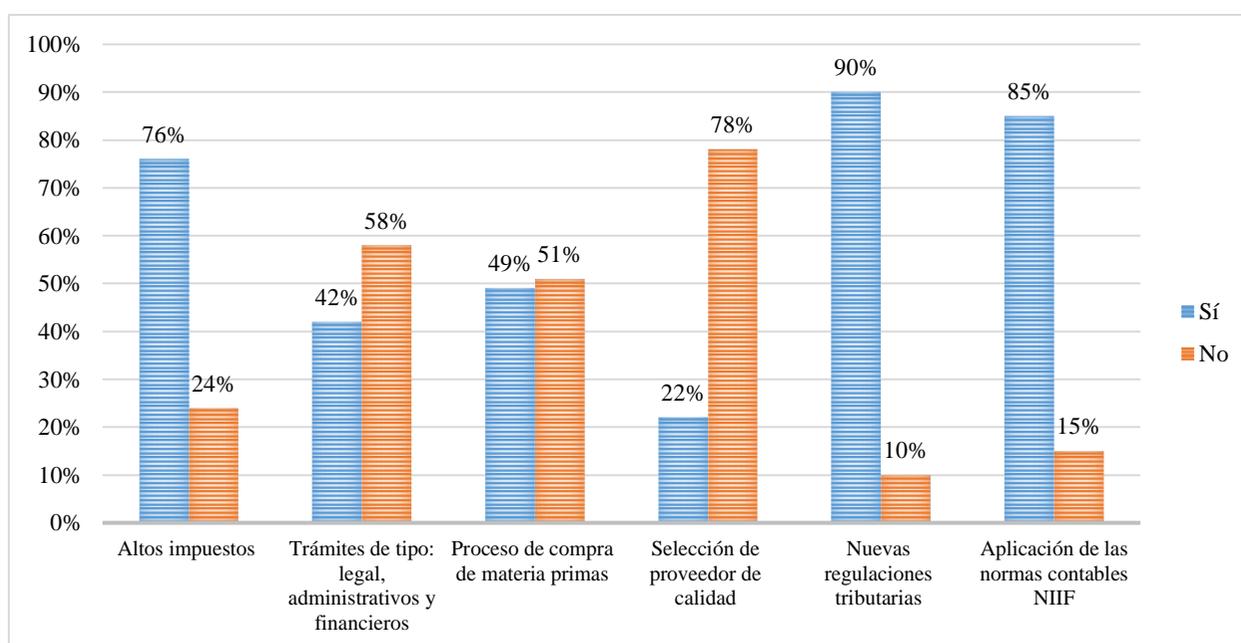


Figura 9. Aspectos externos que influyen en los procesos contables. Fuente: Autores del proyecto.

Ahora bien, de acuerdo con la posición del pequeño y mediano empresario hay factores externos que han influido directamente en el desarrollo de sus procesos contables, es por ello que el 90% afirman que las nuevas regulaciones tributarias declaradas por las distintas instituciones facultadas para generarlas, es un aspecto que tienen en cuenta en materia de pagar los impuestos requeridos ya que esto implica la legalidad y cumplimiento de normativas que están en constante cambios y por ende relaciona el funcionamiento de la empresa.

De otro lado, el 85% de estos han dicho, que otro elemento que inciden dentro del manejo de la contabilidad es la aplicación de la NIIF. Y otra parte de los encuestados que corresponde a un 76% consideran los altos impuestos que pagan por pertenecer al sector empresarial.

También, se exponen aquí esas variables que tienen poca relevancia en la gestión contable de las Pymes, pues los resultados indican que son los trámites legales, proceso de compra de materias primas y la selección del proveedor.

Tabla 11

Establecimiento de un presupuesto mensual dentro de la gestión contable

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	92	62%
No	56	38%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con el establecimiento del presupuesto por las Pymes.
Fuente: Autores del proyecto.

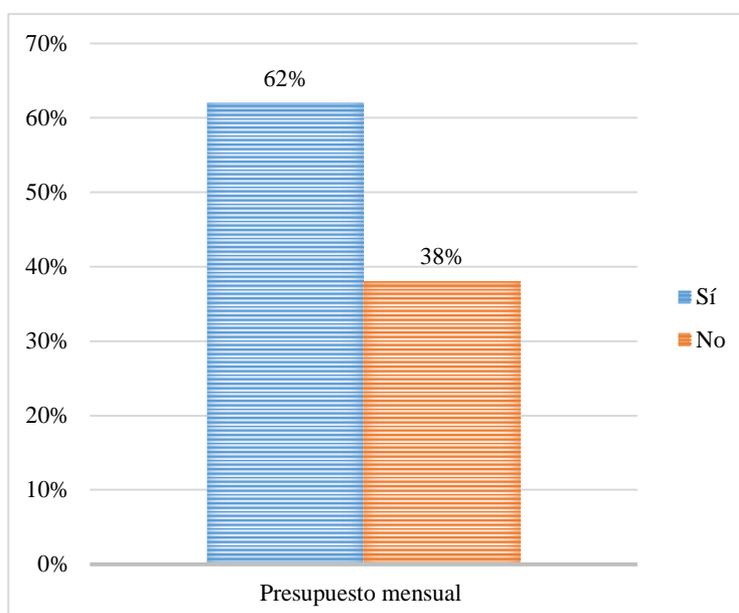


Figura 10. Establecimiento de un presupuesto mensual dentro de la gestión contable.
Fuente: Autores del proyecto.

Siendo el presupuesto una base para planificar los gastos y organizar de manera adecuada los costos de las actividades a realizar durante un determinado tiempo, es necesario elaborarlo para tener un control de lo establecido en búsqueda de los objetivos organizacionales y con esta afirmación están de acuerdo el 62% de los empresarios encuestados de la ciudad de Ocaña, considerando que establecen en su gestión contable un informe presupuestal mensual que sirve como indicador ante los recursos disponibles y requeridos en la ejecución de las tareas. En cambio, el 38% no lo ve de la misma manera, por lo que no consideran necesario llevar a cabo esta relación de gastos e ingresos.

Tabla 12

Debilidad interna que obstaculiza la aplicabilidad de la contabilidad

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Las partidas del plan de cuenta no especifican los gastos generados	23	16%
Existe un bajo nivel de análisis de los costos	51	34%
El sistema de administración interno carece de la información de gastos e ingresos	10	7%
Poca preparación del personal en contabilidad y manejo de presupuestos	33	22%
Existencia de un desinterés por conocer, analizar y gestionar procesos contables	31	21%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la debilidad interna de las Pymes que obstaculiza la aplicación de la contabilidad. Fuente: Autores del proyecto.

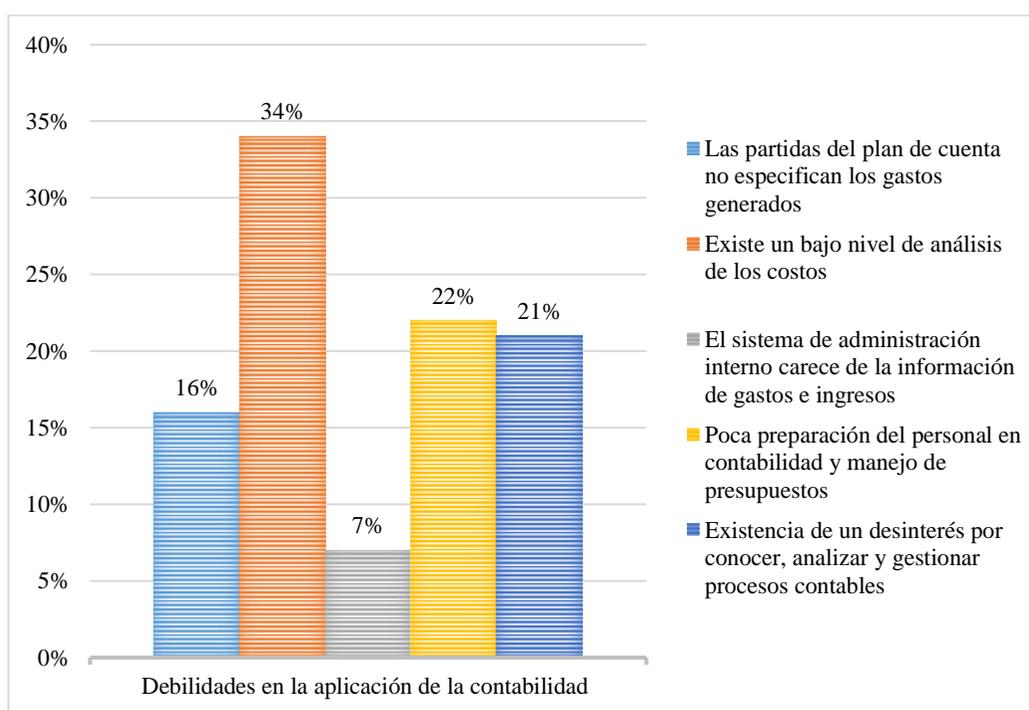


Figura 11. Debilidad interna que obstaculiza la aplicabilidad de la contabilidad. Fuente: Autores del proyecto.

El 34% de las pequeñas y medianas empresas locales presentan debilidad en el análisis de costos establecidos para el desarrollo de productivo de su actividad, esto es un proceso que requiere de esfuerzo puesto que hay que relacionar insumos, costos unitarios y costos totales, por lo que se convierte en un trabajo difícil de realizar y aplicar. Para el 22% representa una falencia

como organización la poca preparación del personal en materia de contabilidad y manejo de presupuestos. Pero opinan diferente, el 21% de los empresarios quienes consideraron que hay un desinterés por conocer, analizar y gestionar los procesos contables. Esta además aquel 16% que establecen que en las partidas del plan de cuenta no especifican los gastos generados, por lo que es un factor débil en la contabilidad de la empresa y finalmente 7% dice en este punto, que dentro de sus organizaciones la falla principal es que el sistema de control interno carece de la información de gastos e ingresos, lo que perjudica el suministro de información contable.

Una vez relacionados los resultados, es preciso decir que, con respecto a los obstáculos contables las pequeñas y medianas empresas durante el proceso de implementación de un control interno, tienen en cuenta las políticas y procedimientos de la contabilidad, sin embargo, cabe señalar que en la investigación hay una mínima diferencia entre aquellas que hasta el momento la aplican y las organizaciones donde simplemente no existe dentro del negocio de manera formal y desconocen tales métodos. Esto representa una necesidad de las empresas, para poder contrarrestar y mejorar continuamente las operaciones mercantiles, planeación de ingresos y egresos, interpretar la información financiera y la rentabilidad del negocio, por lo que recurren a las asesorías de un contador público y revisor fiscal, quienes finalmente cumplen el rol de dictaminar y preparar informes contables y financieros que le sirvan a los propietarios para tomar decisiones contables, financieras y administrativas en razón de mejorar su gestión interna. Además, esto puede representar que las Pymes acuden a su ayuda porque definitivamente requieren de sus servicios por la preocupación existente ante las barreras internas que tienen para manejar la contabilidad.

Bajo este análisis, es fundamental también abordar las herramientas que utilizan las Pymes de la ciudad para llevar a cabo los registros de la contabilidad, hablando particularmente de los software contable, pues de acuerdo con los datos derivados del estudio, un total del 42% de estas organizaciones carecen de este sistema para contabilizar todos aquellos factores que denotan en la actividad operacional y comercial de la empresa, entre las que se pueden mencionar, los inventarios, libros, cuentas de pérdidas y ganancias, gastos, nómina, balances y estados generales. Estos últimos elementos, que determinan la situación financiera de la organización son presentados por las pequeñas y medianas empresas encuestadas con una regularidad que varía entre mensual, trimestral y anual.

Adicional a lo anterior, existen aspectos contables que hasta el momento las empresas encuestadas no tienen presentes en su contabilidad, tales son: la realización de conciliación de estados de cuenta bancarios con los registros contables, a una menor escala se preparan los informes contables y existe una poca gestión de costos. Lo cual se convierte en una barrera para efectuar proyecciones económicas, rendimientos financieros y en la comercialización de bienes y servicios, porque los empresarios terminan desconociendo los costos reales invertidos. Todo ello, dificulta el seguimiento oportuno de los procesos contables que puede llevar a cabo la organización existiendo el riesgo de no contabilizar adecuadamente el capital de trabajo y lo que abarca toda la actividad productiva.

Ahora bien, es relevante mencionar en el diagnóstico, que, según los pequeños y medianos empresarios de Ocaña, los factores externos que influyen en el desarrollo de los procesos contables son el pago de los altos impuestos establecidos y controlados por los organismos tributarios, situación que va de la mano con las nuevas regulaciones que surgen en el marco de la

contabilidad globalizada. También se encuentra, la adquisición de materias primas, pues hay periodos que los costos suelen incrementarse e impactar directamente en las utilidades esperadas y los empresarios han establecido las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como factor que índice en el manejo de contabilidad, debido a que estas contemplan estándares contables que requieren de medición del entorno que rodea a la empresa y las afectaciones que se derivan de los hechos económicos. De otro lado, se reconocen las debilidades que obstaculizan la aplicabilidad de la contabilidad entre las que hay que resaltar el bajo nivel de análisis de costos, la poca preparación del personal en manejo de presupuestos y el desinterés por conocer y gestionar los procesos contables.

De este modo, se observan los obstáculos contables en las Pymes de Ocaña, lo que significa que en general los empresarios si practican la contabilidad, pero no relacionan todos los elementos que esta abarca y es aquí donde encuentra mayores limitaciones dentro de su dirección.

4.2 Determinación de los obstáculos financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña en la obtención de fuentes de financiamiento y facilidad de acceso a créditos

Los obstáculos financieros son determinados mediante el análisis de las fuentes de financiamiento empleadas por los pequeños y medianos empresarios, así como la facilidad de acceso a crédito que estos han tenido:

Tabla 13

Tipo de recursos usados para fortalecer y salvaguardar la pequeña/mediana empresa

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Dinero propio	61	41%
Dinero prestado de manera informal (sin firma de documentos, amigos, familiar)	15	10%
Dinero prestado de manera formal (firmada un documento que avala el proceso)	23	16%
Dinero prestado por una entidad bancaria (crédito)	49	33%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con el tipo de recursos usados para fortalecer y salvaguardar la pequeña/mediana empresa. Fuente: Autores del proyecto.

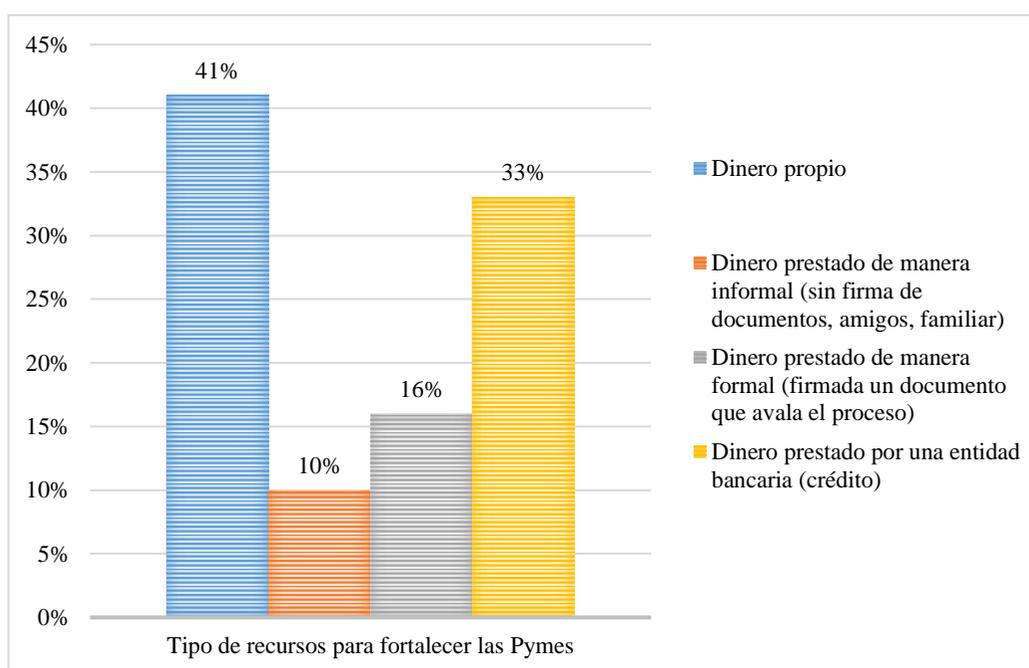


Figura 12. Tipo de recursos usados para fortalecer y salvaguardar la pequeña/mediana empresa. Fuente: Autores del proyecto.

Como refleja la figura, el dinero propio es el tipo de recurso usado por el 41% de las pequeñas y medianas organizaciones para fortalecer y salvaguardar sus procesos de financiamiento. Aunque en relación con esta temática, el 33% se inclina por decir que en su posición de empresarios buscan otras alternativas de apalancar sus actividades y lo hacen buscando préstamos formales por medio de entidades bancarias, considerada esta la fuente más apropiada para inyectar capital a sus negocios y que efectivamente se registra en los

movimientos de contabilidad al ser una obligación financiera. Pero para el 16% existe una opción mejor, por lo que acceden directamente a los créditos en donde la garantía es un documento firmado que asegura el pago del mismo. Encontrando en último lugar los préstamos informales, pues solo el 10% establece que los prefieren antes que todas las alternativas anteriormente expuestas, siendo para este grupo de empresas el camino más fácil para obtener dinero de un amigo, familiar o simplemente agiotista.

Tabla 14

Cantidad de créditos solicitados desde que se constituyó la Pyme

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ninguno	6	4%
Una vez	26	17%
Dos veces	31	21%
Tres veces	56	38%
Más de tres	29	20%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la cantidad de créditos solicitados por las Pymes.
Fuente: Autores del proyecto.

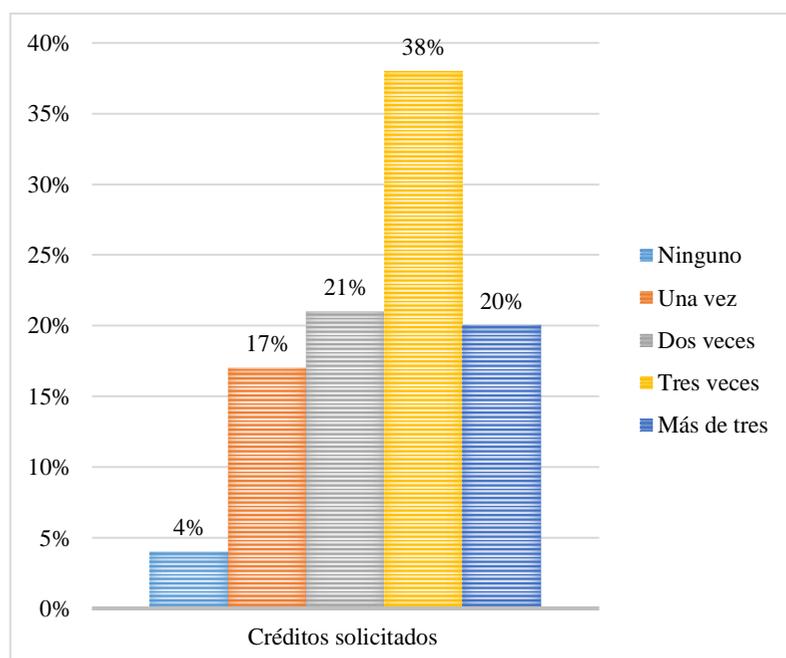


Figura 13. Cantidad de créditos solicitados desde que se constituyó la Pyme. Fuente: Autores del proyecto.

El 38% de las empresas que se han constituido en el mercado local, hasta el momento han adquirido tres veces algún tipo de créditos para financiar su actividad económica, en algunos casos se ha dicho que recurren a este tipo de endeudamiento por las dificultades a las que se enfrentan, entre ellas se destaca la disminución de ingresos por venta o dependiendo de la necesidad que requieren como la compra de un nuevo activo o mantenimiento de equipos. De otro lado, el 21% de las organizaciones que conformaron el estudio han solicitado créditos para cubrir algunos gastos empresariales, pero solo dos veces desde que fueron fundadas y el 20% han superado esta cantidad, al acceder en más de tres oportunidades a la solicitud de crédito. El 17% únicamente lo ha hecho una vez y el 4% no ha accedido hasta el momento a este tipo de obligaciones financieras.

Tabla 15

Representación de solicitud de crédito para el empresario

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Un problema financiero	30	20%
Una oportunidad financiera	66	45%
Una ayuda financiera	52	35%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con lo que representa el crédito solicitado para el empresario. Fuente: Autores del proyecto.

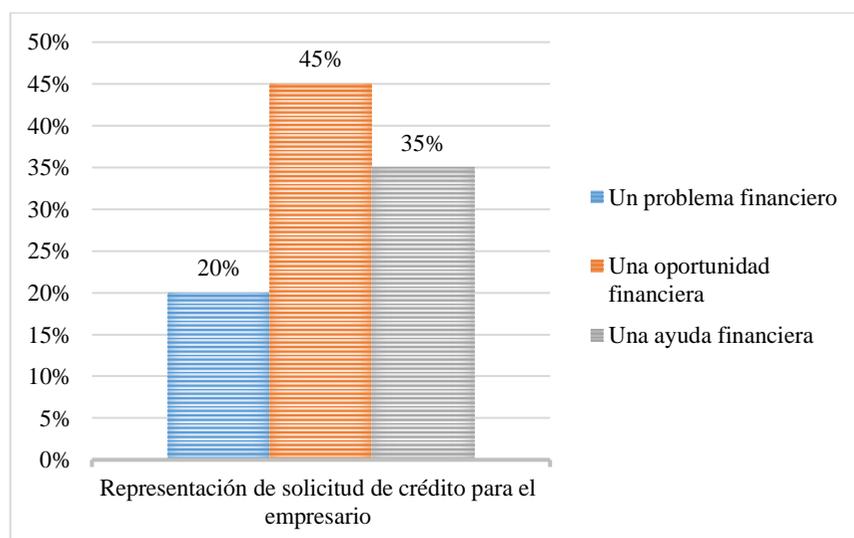


Figura 14. Representación de solicitud de crédito para el empresario. Fuente: Autores del proyecto.

En este apartado fue fundamental conocer la percepción que tiene el empresario que direcciona los pequeños y medianos negocios de la ciudad de Ocaña en lo relacionado con los préstamos solicitados, es así que para el 45% es visto como una oportunidad financiera ya que generan un mayor capital de trabajo. Así mismo, son considerados una ayuda por el 35% de los empresarios, al ser para este grupo poblacional una forma de refinanciar sus gastos, solventar deudas y generar historial crediticio. Sin embargo, representan para el 20% un problema financiero, al adquirirlo solo para cuando escasean los recursos económicos necesarios para la producción del bien o servicio.

Tabla 16

Negación de un crédito por parte de una entidad bancaria

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	98	66%
No	50	34%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la negación del crédito por parte de una entidad bancaria. Fuente: Autores del proyecto.

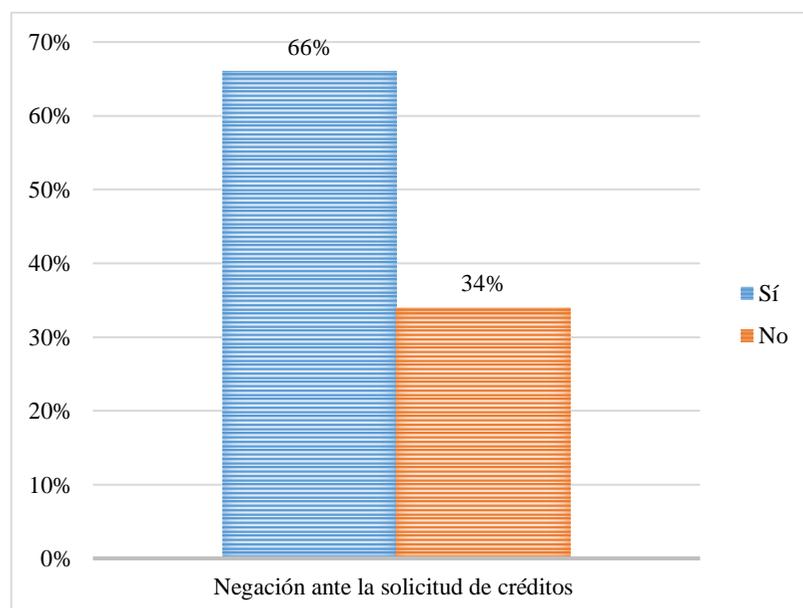


Figura 15. Negación de un crédito por parte de una entidad bancaria. Fuente: Autores del proyecto.

Hay que señalar que al 66% de las Pymes se le ha negado la solicitud de crédito cuando sus representantes han acudido a las distintas entidades del sector financiero para hacer dicho proceso y acceder a esta fuente de financiamiento. Es posible observar que solo el 34% de este tipo de empresas han dicho que por el contrario no le han rechazado tal petición, por lo que si logran acceder las veces que lo requieren a los préstamos.

Tabla 17

Razones por las que le negaron el crédito al empresario

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No se cuenta con la historia crediticia exigida	10	10%
Se encuentra reportado en central de riesgo	2	2%
No cuenta con la capacidad económica para solventar la deuda con la entidad financiera	48	49%
Se carecen de garantías que respalden el crédito	38	39%
TOTAL	98	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con las razones por las que según el empresario le negaron el crédito solicitado. Fuente: Autores del proyecto.

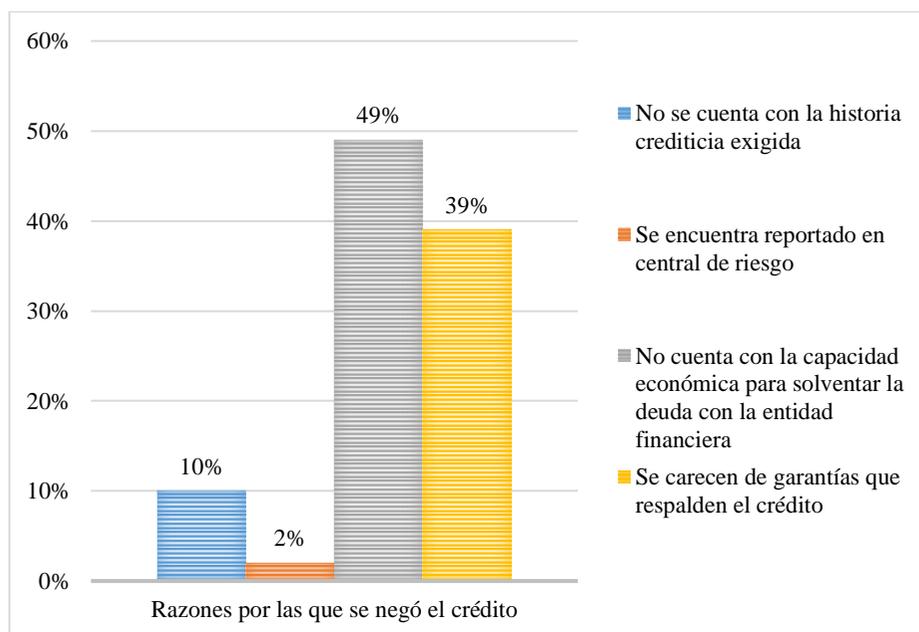


Figura 16. Razones por las que le negaron el crédito al empresario. Fuente: Autores del proyecto.

Teniendo en cuenta, el número de empresarios a los que se les ha negado la solicitud de crédito, se identifican las principales razones por las cuales ellos manifiestan que se presenta tal situación, pues aproximadamente el 49% establece que es porque no cuentan con la capacidad económica para responder por la deuda que se desea adquirir. El 39% por su lado, expone que esta negativa de los bancos y cooperativas en muchos casos es dada por la carencia de garantía que como pequeña empresa tiene para respaldar el crédito. Por último, una mínima parte de los encuestados dijeron que entre estas razones está también la poca historia crediticia creada por la empresa y algunos de los empresarios están reportados en la central de riesgos, por lo que están exonerados de tales beneficios.

Tabla 18

Existencia de informes contables para el proceso de aprobación de un crédito

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	81	55%
No	67	45%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la existencia de informes contables. Fuente: Autores del proyecto.

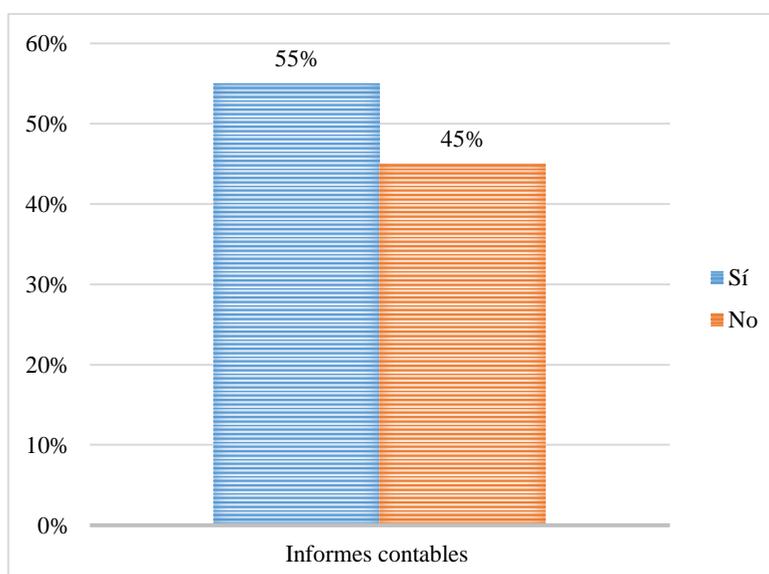


Figura 17. Existencia de informes contables para el proceso de aprobación de un crédito. Fuente: Autores del proyecto.

Acerca de la existencia de informes contables el 55% de las Pymes cuentan con estos, es decir que, al momento de ser solicitados como requisito para aprobar un crédito, tiene la posibilidad de presentarlos y que el proceso sea más ágil. Pero no es igual el caso del 45%, ya que dicen aquí, que son pocos los informes contables realizados y por lo tanto no cuentan con alguno preparado para cumplir con este requisito.

Tabla 19

Aspecto considerado como un obstáculo financiero para la organización

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Trámites, papeles e información solicitadas por la entidad financieras	32	22%
La tasa de interés es elevada	31	21%
Los intereses pagados por los créditos son un porcentaje significativo de ventas	27	18%
El requerimiento de garantía significa un problema para la operación y funcionamiento	58	39%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con los aspectos que son considerados un obstáculo financiero para la organización. Fuente: Autores del proyecto.

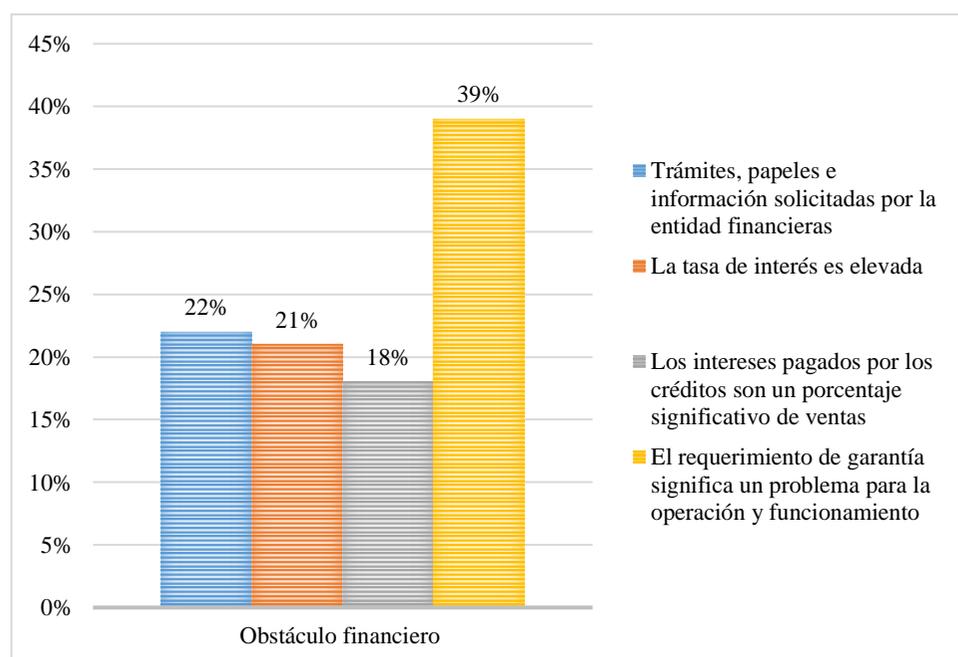


Figura 18. Aspecto considerado como un obstáculo financiero para la organización. Fuente: Autores del proyecto.

De los aspectos considerados un obstáculo financiero para la organización, el 39% de las empresas encuestadas establecieron como el primero de ellos, el requerimiento de garantía, significando un problema para la operación y funcionamiento. Por su lado, el 22% expone que una de las dificultades internas es la realización de trámites, papeles e información solicitadas por las entidades financieras, ya que por lo general son procesos que exigen esfuerzo y tiempo. Aunque para el 21% resulte un obstáculo financiero las tasas de interés impuestas en el sistema crediticio. El 18% está de acuerdo con lo anterior, consideran que los intereses pagados por los créditos son un porcentaje significativo de ventas, lo que repercute directamente en la gestión de las finanzas.

Tabla 20

Calificación a los servicios prestados por las entidades financieras

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bueno	72	49%
Excelente	43	29%
Regular	23	16%
Malo	10	8%
TOTAL	148	100%

Nota: La tabla relaciona los resultados obtenidos con la clasificación dada por los empresarios al servicio de las entidades financieras. Fuente: Autores del proyecto.

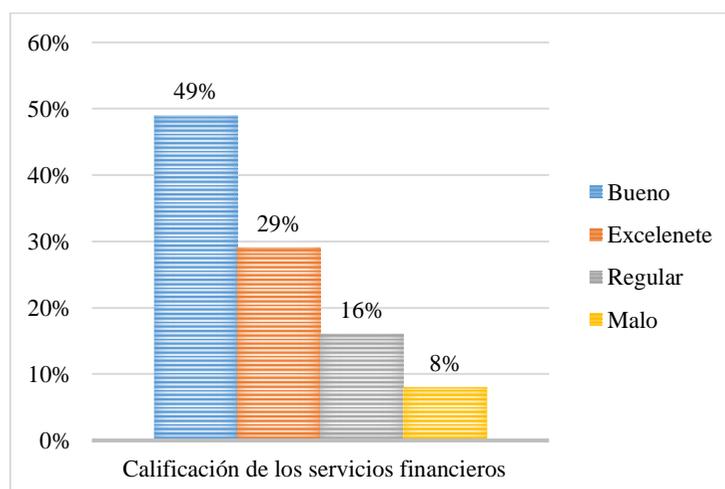


Figura 19. Calificación a los servicios prestados por las entidades financieras. Fuente: Autores del proyecto.

Finalmente, las Pymes han clasificado el servicio que desde el sector financiero le han brindado a la hora de acceder a los créditos, obteniendo que el 49% lo considera bueno, el 29% excelente, el 16% regular y un 8% malo. Cabe mencionar que influye en su respuesta los niveles de satisfacción por la aprobación de los préstamos, el acompañamiento brindado y la atención recibida.

De los obstáculos financieros que enfrentan las Pymes de Ocaña, según los identificados en los resultados de la encuesta son:

- Uso de diversos recursos económicos para apalancar las actividades de las Pymes: Para fortalecer y salvaguardar la productividad de las pequeñas y medianas empresas los empresarios optan por recursos provenientes de préstamos solicitados ante las entidades bancarias, aunque no siendo esta la única opción de financiamiento, ya que al ver la distintas barreras de acceso, suelen tomar también dinero propio de su capital, lo que genera un gasto de propio capital que no está contabilizado en la gestión de la empresa. De igual manera, estos otros medios informales, como los es buscar créditos con amigos, familiares o prestamistas.

- Se le ha negado a las Pymes el acceso al sistema financiero formal: Una de las principales dificultades que enfrentan los empresarios encuestados es el rechazo de solicitud de crédito por parte de las entidades del sector financiero, esto como consecuencia según ellos, de la poca historia crediticia y que la banca no tiene la suficiente confianza en las garantías que poseen las Pymes para respaldar el pago del crédito.

- No se cuenta con la capacidad económica para cubrir las deudas: Muchas de las Pymes encuestadas, establecen que a raíz de la situación económica los ingresos por venta se han visto afectados, reflejándose en su capacidad de pago ante las obligaciones financieras, por lo que es un factor clave ante la decisión de adquirir nuevos créditos. Considerándose este un obstáculo financiero debido a que el empresario no cuenta con la solvencia económica que respalde su endeudamiento.

- Requerimiento de las garantías exigidas para acceder al crédito formal: Para todo préstamo es solicitado una garantía con la que gran mayoría de Pymes no cuentan, es así que tal exigencia para acceder a los créditos se convierte en una barrera que desmotiva a nivel organizacional la solicitud de financiamiento al no contar con derecho de propiedad bien definido, acreedores adecuados y liquidez de activos.

- Tasa de interés elevada: Para los pequeños y medianos empresarios la tasa de interés representa un incremento al préstamo adquirido, por lo tanto, consideran que en el sistema financiero esta es elevada, lo que genera que se tenga que pagar un valor más por el dinero prestado y ante esto no se cuenta con la capacidad financiera.

- Problemas de operación y funcionamiento: Este obstáculo se encuentra relacionado con los procesos contables y el registro de los movimientos financieros formales de la empresa, pues las Pymes carecen de informes de contabilidad con lo que se pueda demostrar la información sobre el rendimiento de utilidades y actividades operacionales y tener un mayor acceso a los créditos formales.

4.3 Propuesta de los lineamientos de mejora en los procesos contables y financieros que contribuyan a contrarrestar los actuales obstáculos de las Pymes

Los lineamientos propuestos son presentados teniendo en cuenta los principales obstáculos contables y financieros que se identificaron en las Pymes de Ocaña, es así que en las siguientes tablas son definidos a partir del aporte que hacen en la gestión de estos:

Tabla 21

Lineamientos de mejora para los procesos contables

Lineamientos de mejora	Procesos contables Contribución al obstáculo contable
1. Establecer políticas y procedimientos contables para un mejor control interno	Permite que las Pymes cuenten con una herramienta para llevar a cabo procesos de identificación, registro e interpretación de los estados financieros, con la que logran medir la información contable. Estas políticas son consideradas como la base que da paso a la elaboración de informes, así mismo es posible mantener un orden en el control interno de la empresa.
2. Definir una planeación contable estándar	Con la implementación de una planeación contable la empresa cuenta con una estandarización en los procesos de contabilidad y finanzas para administrar los recursos con los que se dará alcance a los objetivos.
3. Fijar plazos de entrega y verificación de informes de contabilidad	Es importante que los informes contables se generen periódicamente, puesto que es la manera más adecuada de analizar información y resultados obtenidos en términos económicos.
4. Implementar un software que integre los procesos de contabilidad general de las Pymes	Un software contable aporta significativamente a la sistematización de la información relacionada con la facturación, ingreso por venta, egresos e inventarios, contribuyendo al tiempo de trabajo y a la toma de decisiones acertadas.
5. Generar un nuevo cargo que sea el responsable de contabilizar los movimientos financieros	Esto contribuye a que la empresa tenga claridad a quién recurrir para conocer la gestión contable, siendo indispensable el rol que juega el contador público en los registros de contabilidad.
6. Definir procesos específicos para realizar las conciliaciones de estado de cuenta bancaria con los registros contables	Siendo este aspecto contable uno de los menos presentes en las Pymes, es fundamental aplicarlos ya que garantizan que los saldos obtenidos sean correctos.
7. Gestionar la contabilidad de costos	Han de contabilizarse los costos derivados de la producción de servicios, estos son materias primas, mano de obra directa e indirecta, gastos fijos y demás, que soporten la actividad productiva de la Pyme, lo cual se refleja en los estados de resultados.
8. Mayor control presupuestario	Contribuye a la realización de seguimientos y análisis de los recursos financieros destinados para la actividad económica de la empresa, lo que a su vez genera una sostenibilidad al cuantificar ingresos y gastos.

Nota: La tabla relaciona los lineamientos de mejora propuesto en el marco de los obstáculos contables de las Pymes. Fuente: Autores del proyecto.

Tabla 22

Lineamientos de mejora para los procesos financieros

Lineamientos de mejora	Procesos financieros
	Contribución al obstáculo
1. Gestionar adecuadamente los créditos obtenidos	Es importante que las Pymes usen los recursos obtenidos específicamente para cubrir los gastos o requerimientos empresariales necesarios, planeen inversiones, realizando controles para el seguimiento de los resultados, con lo que establezcan flujos de caja seguros para tener capacidad de pago.
2. Presentar información financiera mensualmente que permita lograr un adecuado análisis y toma de decisiones	Al generar información financiera es posible observar el crecimiento empresarial, pues implica la adecuada toma de decisiones y darles un direccionamiento estratégico a las transacciones de la Pyme.
3. Establecer políticas internas para adquirir las obligaciones financieras	Con la definición de estas políticas y criterios la administración tiene plena seguridad en las decisiones financieras que debe tomar, mejorando su desempeño es la elección de las fuentes de financiamiento que le servirán para apalancar su actividad.
4. Analizar las tasas de interés ofrecidas por las entidades financieras para pagar las obligaciones a corto plazo	Al representar esta un obstáculo financiero, es importante que como Pymes se determine la tasa de interés pensando en la combinación apropiada entre plazos y tasas, con la finalidad de recibir beneficios en el momento de la aprobación del crédito.
5. Implementar las Normas de Información Financiera para las Pymes	Es fundamental que las Pymes incorporen las NIIF, debido a que generan una oportunidad para mejorar la función financiera por medio de las políticas contables.
6. Crear un plan de contingencia con la finalidad de contrarrestar las posibles afectaciones en materia de cambios tributarios, tasas e impuestos	Esto con la finalidad de contrarrestar los factores externos que amenazan la estabilidad contable de la empresa, como los altos impuestos y las nuevas regulaciones tributarias.
7. Realizar seguimientos a los estados financieros	El hacer seguimiento a los estados financieros permite a las Pymes evaluar de forma oportuna los riesgos y estimar las posibles líneas estratégicas de las finanzas para el control de las actividades.
8. Conocer la información necesaria sobre los requisitos exigidos para acceder a los créditos formales y las opciones existentes en el mercado financiero	El informarse hace que las Pymes cuenten con el conocimiento necesario para acceder al sistema formal, prepare los requisitos exigidos y se rompa esa brecha que hay para acceder a los créditos ofertados.

Nota: La tabla relaciona los lineamientos de mejora propuesto en el marco de los obstáculos financieros de las Pymes. Fuente: Autores del proyecto.

Capítulo 5. Conclusiones

Se puede concluir, que según el diagnóstico realizado sobre los obstáculos contables encontrados en las Pymes, la gran mayoría de estas hacen un manejo contable con el registro de sus ingresos y egresos, pero hay factores que impiden que la gestión de la contabilidad se dé acorde a los objetivos de los negocios, pues en primer lugar las políticas y procedimientos aplicados son limitados cuando se trata de realizar procesos internos como el registro de estados de cuentas, conciliaciones bancarias, presentación de informes financieros y análisis de costos. Como también, existe cierta dificultad con la implementación de software contable por lo que no se cuenta con una gestión adecuada de la información que impide su comprensión y análisis de manera correcta. Por lo demás, se han encontrado debilidades en materia de aplicar la contabilidad que van desde la poca preparación del personal con respecto al manejo del presupuesto y su desinterés por analizar los procesos de la contabilidad.

Así mismo, se determinaron los obstáculos financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña en la obtención de fuentes de financiamiento y facilidad de acceso a créditos, siendo evidentes los problemas financieros a los que se enfrentan los pequeños y medianos empresarios, principalmente aquellos obstáculos para acceder al apalancamiento de sus actividades, entre los que se encuentra el alto costo del préstamo, la falta de confianza del sistema bancario con respecto a la solicitud, que en varias oportunidades es negada y la petición de garantías. Por otro lado, están las tasas de interés elevadas que son consideradas un factor desalentador para el empresario por el valor agregado que tienen que pagar ante el crédito. Es por ello, que ante esta situación se recurren a diversos tipos de recursos económicos entre ellos los propios, formales e informales para inyectar capital a las empresas, y aunque representa para esta población una

oportunidad financiera, recaen directamente en la gestión de ingresos, nivel de endeudamiento y capacidad de pago.

Finalmente, fueron planteados los lineamientos de mejora bajo las características de los obstáculos contables y financieros, partiendo de los problemas en las Pymes de Ocaña asociados con el manejo de la contabilidad y financiación hallados en la investigación, relacionando de esta manera las alternativas de solución para la gestión empresarial que permita a los empresarios enfrentar tales debilidades internas y contrarrestar los factores externos que impiden la aplicabilidad del proceso contable de manera adecuada. Hay que señalar que dichos lineamientos se encuentran enfocados a gestionar los recursos de los créditos obtenidos y darle un buen control a la calidad de información financiera emitida.

Capítulo 6. Recomendaciones

Para que las Pymes puedan aplicar una gestión contable que cumpla con los requerimientos organizacionales y genere información precisa, coherente y confiable, se hace necesario tomar decisiones a corto plazo que permitan contrarrestar los obstáculos del control interno, políticas y procedimientos contables, entre las que se recomienda la adopción de acciones encaminadas a implementar un sistema de contabilidad sencillo, uniforme y estándar, que proporcione una fácil comprensión de todos los aspectos que involucra el manejo presupuestal, informes financieros, y además compatibles con el marco normativo de las NIIF.

En temas relacionados con el financiamiento de los negocios y acceso a los créditos, es recomendable que los pequeños y medianos empresarios sean partidarios de los procesos de formalización financiera, esto es estudiar adecuadamente los requisitos solicitados, para que tengan claridad ante ello y puedan acceder con mayor confianza al sector de la banca, con lo que aseguren su participación en el mercado financiero y logren crear una historia crediticia.

A fin de fortalecer y contrarrestar esos obstáculos contables y financieros identificados en el proceso de investigación, es preciso recomendar la aplicación de los lineamientos de mejora propuestos en este trabajo, puesto que se encuentran definidos para que las Pymes establezcan acciones de control interno y manejo de la información contable, que significan un mejoramiento en el crecimiento y generación de una contabilidad que impacte positivamente en el funcionamiento de los negocios.

Referencias

- Acosta, C., Benavides, I., & Terán, M. (2016). *Fundamentos contables básicos*. Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Obtenido de Teoría contable.
- Albán, M. T. (2018). *Estrategias de contabilidad de gestión aplicada a pymes*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/rlsi/v15n2/1794-4449-rlsi-15-02-256.pdf>
- Alcaldía Municipal. (2020). Obtenido de https://ocananortedesantander.micolombiadigital.gov.co/sites/ocananortedesantander/content/files/000764/38184_plan-de-desarrollo-2020--2023-mas-por-ocana.pdf
- Arévalo, J. G., & Pacheco Carrascal, M. (2011). *Actividad económica empresarial en Ocaña*. Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.
- Asobancaria. (2017). *La educación financiera como motor de las Mipymes en Colombia*. Obtenido de <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/1094.pdf>.
- Barajas, S. (2013). *Las finanzas como instrumento de gestión de las Pymes*. Barcelona: Libros de Cabecera S.L.
- Cárdenas, M., Velasco, M., & Cañizares, J. (2018). *Coopetencia, modelo de Gestión Empresarial para Mipymes de Ocaña, vol. 23, no. S1, pp. 59-65*. Obtenido de <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/respuestas/article/view/1507/1415>
- CEPAL. (2016). *Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia. Serie Financiamiento para el Desarrollo*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/40771-inclusion-financiera-la-pequenamediana-empresa-colombia>.

Chávez, M., & Ortiz, Y. (2011). *El análisis de la gestión contable y financiera de la pymes de Cartagena*. Obtenido de <https://biblioteca.utb.edu.co/notas/tesis/0062067.pdf>

Cifuentes, A. (2010). Obtenido de

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/10768/TRABAJO%20DE%20TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Constitución Política. (1991). Colombia: Edición Cupido 2010.

Cortés, P., & Herrera, A. (2010). *Los obstáculos al desarrollo empresarial y el tamaño de las firmas en América Latina*. Obtenido de

<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Los-obst%C3%A1culos-al-desarrollo-empresarial-y-el-tama%C3%B1o-de-las-firmas-en-Am%C3%A9rica-Latina.pdf>

Decreto 2649. (1993). Obtenido de <https://niif.com.co/decreto-2649-1993/>

Franco, M. (2019). *Caracterización de las pymes colombianas*. Obtenido de

<http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v35n150/0123-5923-eg-35-150-81.pdf>

García, M. L., & Saavedra, J. (2012). *Evolución y aportes de la teoría financiera*. Obtenido de

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05CA201202.pdf>

Garrigós, F. J. (2012). *Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan*. Obtenido de

<https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/18141/tesisUPV3976.pdf>

Guzmán, V., Oropeza, M., & Rodríguez, A. (2015). *La gestión contable, una herramienta para el justo cumplimiento de la obligación tributaria y el control financiero en las Pymes.*

Obtenido de <http://www.aeca1.org/xixcongresoaecca/cd/102d.pdf>

Hernández, R. (2006). a competitividad contable y financiera: Elemento fundamental de desarrollo regional y local. *Ciencia y Mar*, X, 39-46.

Iavarone, P. G. (2012). *Trabajo de investigación: generalidades sobre las pequeñas y medianas empresas.* Obtenido de

https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5230/iavaronitrabajodeinvestigacion.pdf

Ibarra, M. A., González, L., & Demuner, M. (2017). *Competitividad empresarial de las pequeñas y medianas empresas manufactureras de Baja California.* Obtenido de

<https://www.redalyc.org/jatsRepo/530/53051786006/html/index.html>

Jiménez. (2000). *Metodología de la Investigación.* Habana: ciencia investigativa.

Laitón, S. Y., & Lozano, J. (2018). *Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina.* Obtenido de [http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n85/0120-](http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n85/0120-8160-ean-85-00163.pdf)

[8160-ean-85-00163.pdf](http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n85/0120-8160-ean-85-00163.pdf)

Larsen, M., Belén, G., & Vigier, H. (2014). *Financiamiento mediante obligaciones negociables. El problema de ser pyme.* Obtenido de

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357933895005>

Ley 590. (2000). *Diario Oficial No. 44.078.* Obtenido de

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0590_2000.html

Ley 905. (2004). Obtenido de

http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0905_2004.html

Molina, M., & Armenteros, M. (2011). Reflexión sobre la sobrevivencia de las pyme en el estado de Coahuila. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 47-66.

Montoya, L. M., & Rangel, L. (2011). *Caracterización de los Estándares Contables para*

PYMES colombianas. Obtenido de

<https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/485/Caracterizaci%C3%B3n%20de%20los%20Est%C3%A1ndares%20Contables%20para%20PYMES%20Colom.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peña, A. (2005). *El sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas*.

Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25701109.pdf>

Perdomo, A. (2018). *Planeación financiera*. México: ECAFSA.

Pérez, M. (2004). *La PyME en el Tolima: características y problemas*. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/pdf/206/20605209.pdf>

Quintero, J. (2018). *Las Pymes en Colombia y las barreras de crecimiento*. Obtenido de

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Quintero, W., Peñaranda, M., & Rodríguez, M. (2017). *Procesos legales y tributarios de las Mipymes del sector de confecciones de la ciudad de Ocaña*. Obtenido de Artículo de investigación:

https://www.researchgate.net/publication/339550461_Procesos_legales_y_tributarios_de_las_mipymes_del_sector_de_confecciones_de_la_ciudad_de_Ocana_PROCESOS_LEG

ALES_Y_TRIBUTARIOS_DE_LAS_MIPYMES_DEL_SECTOR_DE_CONFECION
ES_DE_LA_CIUADAD_DE_OCANA_LEGAL_AND_

Rincón, V. C. (2018). *Estrategias financieras en las pymes de Colombia*. Obtenido de http://bibliotecadigital.usbcali.edu.co/bitstream/10819/6911/1/Estrategias%20financieras%20Pymes_Vanessa%20Cardenas_2018.pdf

Rodríguez, A. (2004). *Pymes al descubierto*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20605209.pdf>

Rueda, G., & Arias, M. (2009). *Los sistemas de información contable en la administración*. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/3209>

Saavedra, M. L. (2011). *Mejores prácticas y factores de competitividad en las micro, pequeñas y medianas empresas*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=195623319002>

Sánchez, A. d. (2008). *Las necesidades de las pymes –pequeñas y medianas empresas– y el sistema de información contable y financiero como una estrategia para atenderlas*. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/3232>

Sandoval, E. (2015). *Administración de las pequeñas y medianas empresas*. México: Editorial Trillas, S.A.

Zapata, E. (2004). *Las Pymes y su problemática empresarial*. . Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20605209.pdf>

Apéndice

Apéndice A. Formato de la encuesta dirigida a las Pymes de la ciudad de Ocaña

 <p>Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña - Colombia Vigilada por el Ministerio de Educación</p>	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS CONTADURÍA PÚBLICA
<p>Objetivo general de la encuesta. Caracterizar los obstáculos contables y financieros de las Pymes de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander.</p>	
<p>Información general de las Pymes:</p>	
<p>Actividad económica</p>	<p>Comercialización___ Producción___ Prestación de servicios___</p>
<p>Años de funcionamiento</p>	<p>Entre 1 a 3 años___ Entre 4 a 7 años___ Entre 8 a 11 años___ De 11 años en adelante___</p>
<p>Nivel de educación como empresario:</p>	<p>Bachiller___ Técnico___ Tecnólogo___ Profesional___</p>
<p>De los obstáculos contables:</p>	
<p>1. ¿Cuenta la organización con políticas y procedimientos contables para el adecuado control interno?</p>	
<p>A) Sí___ B) No___ C) Desconozco tales procedimientos___</p>	
<p>2. Cuándo requiere de asesorías contables, recurre a:</p>	
<p>A) Contador público___ B) Revisor fiscal___ C) Otros, cual_____</p>	
<p>3. ¿Utiliza usted en su organización un software contable que permita el registro de sus gastos e ingresos?</p>	
<p>A) Sí___ B) No___</p>	
<p>4. ¿Con qué regularidad presenta la pequeña /mediana empresa el balance general y los estados de resultados?</p>	
<p>A) Mensual___ B) Trimestral___ C) Bimestral___ D) Anual___</p>	

5. Cuáles de los siguientes aspectos contables están presentes en la pequeña/mediana empresa:

Ítem	Sí	No
Administración de caja		
Relación de gastos e ingresos		
Conciliación de estados de cuentas bancarias con registros contables		
Preparación de informes financieros		
Análisis y revisión de cuentas bancarias		
Gestión de contabilidad de costos		
Manejo de inventarios		
Control de facturas de venta		

6. Cuáles de los siguientes aspectos externos considera que han influido en el desarrollo de procesos contables de la empresa:

Ítem	Sí	No
Altos impuestos		
Trámites de tipo: legal, administrativos y financieros		
Proceso de compra de materia primas		
Selección de proveedor de calidad		
Nuevas regulaciones tributarias		
Aplicación de las normas contables NIIF		

7. ¿Dentro de la gestión contable establece de forma mensual un presupuesto?

- A) Sí ___
B) No ___

8. De las siguientes debilidades cuál cree que es la más influyente y obstaculiza la aplicabilidad de la contabilidad en la empresa: (seleccione única opción)

- A) Las partidas del plan de cuenta no especifican los gastos generados ___
B) Existe un bajo nivel de análisis de los costos ___
C) El sistema de administración interno carece de la información de gastos e ingresos ___
D) Poca preparación del personal en contabilidad y manejo de presupuestos ___
E) Existencia de un desinterés por conocer, analizar y gestionar procesos contables ___

De los obstáculos financieros:

9. Para fortalecer y salvaguardar la pequeña/mediana empresa usted ha usado recursos provenientes de:

- A) Dinero propio ___
B) Dinero prestado de manera informal (sin firma de documentos, amigos, familiar) ___
C) Dinero prestado de manera formal (firmada un documento que avala el proceso) ___
D) Dinero prestado por una entidad bancaria (crédito) ___

10. En lo que lleva constituida la pequeña/mediana empresa, cuántos créditos ha solicitado usted:

- A) Ninguno ___
B) Una vez
C) Dos veces
D) Tres veces ___
E) Más de tres ___

11. Para usted como empresario y dueño de la pequeña y mediana empresa, el solicitar un crédito representa:

- A) Un problema financiero ____
- B) Una oportunidad financiera ____
- C) Una ayuda financiera ____

12. ¿Las veces que ha tenido que acudir a solicitar un préstamo a una entidad bancaria, este se le ha sido negado?

- A) Sí ____
- B) No ____

13. Si su respuesta fue positiva, ¿cuáles han sido las razones para que le negaran dicha solicitud?:

- A) No se cuenta con la historia crediticia exigida ____
- B) Se encuentra reportado en central de riesgo ____
- C) No cuenta con la capacidad económica para solventar la deuda con la entidad financiera ____
- D) Se carecen de garantías que respalden el crédito ____

14. Al momento de que la entidad financiera le exige un informe contable de la empresa como proceso de aprobación del crédito, ¿cuenta usted con este informe?

- A) Sí ____
- B) No ____

15. Indique cual aspecto considera un obstáculo financiero para su organización:

- A) Trámites, papeles e información solicitadas por la entidad financieras ____
- B) La tasa de interés es elevada ____
- C) Los intereses pagados por los créditos son un porcentaje significativo de ventas ____
- D) El requerimiento de garantía significa un problema para la operación y funcionamiento ____

16. Cómo califica el servicio prestado por las entidades financieras al sector de las pequeñas y medianas empresas:

- A) Bueno ____
- B) Excelente ____
- C) Regular ____
- D) Malo ____

Gracias por su colaboración.