

Las necesidades de las pyme –pequeñas y medianas empresas– y el sistema de información contable y financiero como una estrategia para atenderlas*

Aracely del Socorro Sánchez-Serna

Contadora pública y licenciada en matemáticas de la Pontificia Universidad Javeriana, profesora investigadora de la misma universidad y coinvestigadora del proyecto *Propuesta de modelo técnico de integración de sistemas de información y prácticas de auditoría y transparencia para la pyme colombiana que participa en mercados globales*, cofinanciado por la Vicerrectoría Académica de la Pontificia Universidad Javeriana.

Correo electrónico: a-sanchez@javeriana.edu.co.

Nancy Andrea Giraldo-Ávila

Contadora pública y especialista en contabilidad financiera internacional de la Pontificia Universidad Javeriana.

Correo electrónico: nancy.giraldo@javeriana.edu.co.

* El presente artículo es producto del proyecto de investigación radicado en la Vicerrectoría Académica con el número PS082, denominado *Propuesta de modelo técnico de integración de sistemas de información y prácticas de auditoría y transparencia para la pyme colombiana que participa en mercados globales*. Este proyecto fue presentado y desarrollado por el grupo de Investigación del Departamento de Ciencias Contables. Fecha de inicio del proyecto, 1 de agosto de 2006; fecha de cierre, 31 de diciembre de 2007.

Resumen La pequeña y la mediana empresa son vistas en distintos escenarios como motores de la economía; no obstante, en muchos casos, su ciclo de vida es muy corto, pues no logran responder a las exigencias del mercado y terminan por desaparecer. Esto por la ausencia de prácticas empresariales competitivas, tanto en su ámbito operacional interno como en la relación con el entorno, espacios donde requiere identificar sus necesidades para atenderlas y sus oportunidades para potenciarse como organización permanente en el tiempo.

Las mayores demandas de información y la necesidad de fortalecerse, crecer y mantenerse en el mercado, llevan a identificar un conjunto de necesidades de las pyme que han sido agrupadas de acuerdo con su relación con el entorno, la toma de decisiones, y su estructura y procesos internos, aspectos que están directamente relacionados con los objetivos del sistema de información empresarial, entendido éste como el conjunto de recursos humanos, físicos y de información, que interactúan con el fin de apoyar las actividades de un negocio y la gestión eficiente del mismo. Este artículo plantea que dichas necesidades se pueden superar, si el sistema de información empresarial se transforma para responder a las exigencias que, en la obtención, administración y generación de información, posee la organización, con el fin de tomar decisiones en forma ágil y oportuna para lograr impactar de forma positiva el funcionamiento y sostenibilidad de la pyme.

El sistema de información empresarial, sin embargo, es un sistema robusto, integrado por diferentes subsistemas, que para el objeto de estudio realizado se enfoca en el subsistema de información contable; integrado por la contabilidad financiera, la contabilidad gerencial, las finanzas, la auditoría, el control y las prácticas de transparencia; el cual –bajo las mejores prácticas internacionales, representadas en metodologías de reconocido uso mundial que promueven la presentación de la información útil para la empresa, dirigidas a optimizar el proceso de toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos estratégicos– brinda al sistema de información empresarial elementos y soportes relevantes para que las pyme puedan mitigar, satisfacer y respon-

der a sus necesidades de información, convirtiéndolas en mejoras sustanciales que potencien sus oportunidades, haciéndolas más sostenibles y competitivas en el medio.

Palabras clave autor Pequeña y mediana empresa pyme , necesidades, sistema de información contable, mejores prácticas internacionales.

Palabras clave descriptor Pequeña y mediana empresa pyme , sistemas de información contable, planificación empresarial.

The Needs of SMEs — Accounting and Financial Information Systems as a Strategy to Meet such Needs

Abstract In a number of scenarios, medium-sized and small companies are seen as driving forces of the economy. Nevertheless, it is often seen that their lifespan is really short, since they cannot respond to market demands, and thus they end up closing. This is due to the lack of competitive internal and external business practices, as well as of spaces for identifying and working on needs, and of opportunities for developing themselves as long-term organizations. The increasing need for information, as well as the need to grow, gain strength and stay in the market, leads to the identification of a number of needs in small and medium-sized companies. Such needs have been classified on the basis of their relationship to the environment, the making of decisions, as well as the company's internal structure and processes. These aspects are directly related to the objectives of the business information system, which is understood as the set of human, physical and informational resources that interact in order to support the activities and the management of a company. This article proposes that these needs can be met if the business information system is modified in order to respond to demands related to information gathering, management and production within the organization. This will facilitate prompt and timely decision-making, and will positively influence both the running

and the sustainability of small and medium-sized companies. Nevertheless, the business information system is a solid system which consists of a number of subsystems. This study is focused on the accounting information subsystem, which is composed of financial accounting, management accounting, finances, auditing, control and transparency practices. The accounting information subsystem provides the business information system with valuable input and support, based on the best international practices. These are internationally recognized methodologies that promote the presentation of useful information to the company, and are geared toward optimizing decision making, as well as the achievement of strategic objectives. This allows small and medium-sized companies to mitigate, satisfy and respond to their information needs by developing significant improvements that create opportunities and enhance their sustainability and competitiveness.

Key words author Small and Medium-sized companies, needs information, information accountant system, the best international practices.

Key words plus Small and Medium-sized Companies, Information Systems in Accounting, Business Planning.

As necessidades das pequenas e médias empresas e o sistema de informação contável e financeiro como uma estratégia para atendê-las

Resumo A pequena e a média empresa são vistas em diferentes cenários como motores da economia; entretanto, em muitos casos, seu ciclo de vida é muito curto, pois não conseguem responder às exigências do mercado e terminam desaparecendo. Isto se deve a ausência de práticas empresariais competitivas, tanto em seu âmbito operacional interno como na relação com o entorno, espaços onde requer identificar suas necessidades para atendê-las e suas oportunidades para potencializá-las como organização permanente no tempo. As maiores demandas de informação

e a necessidade de fortalecer-se, crescer e manter-se no mercado, levam a identificar um conjunto de necessidades das pequenas e médias empresas que têm sido agrupadas de acordo com sua relação com o entorno, a tomada de decisões, e sua estrutura e processos internos, aspectos que estão diretamente relacionados com os objetivos do sistema de informação empresarial, entendido este como o conjunto de recursos humanos, físicos e de informação, que interatuam com o objetivo de apoiar as atividades de um negócio e a gestão eficiente do mesmo. Este artigo propõe que tais necessidades possam ser superadas, se o sistema de informação empresarial transforma-se para responder às exigências que, na obtenção, administração e geração de informação, a organização possui, com o objetivo de tomar decisões de forma ágil e oportuna para conseguir um impacto positivo no funcionamento e sustentabilidade da empresa. Entretanto, o sistema de informação empresarial é sistema robusto, integrado por diferentes subsistemas, que para o objeto de estudo realizado enfoca-se no sistema de informação contável; integrado pela contabilidade financeira, a contabilidade gerencial, as finanças, a auditoria, o controle e as práticas de transparência; o qual - sob as melhores práticas internacionais, representadas em metodologias de reconhecido uso mundial que promovem a apresentação da informação útil para a empresa, dirigidas a otimizar o processo de tomada de decisões e a execução dos objetivos estratégicos oferece ao sistema de informação empresarial elementos y suportes relevantes para que as empresas possam mitigar, satisfazer e responder a sus necesidades de información, convirtiendo-as em melhoras substanciais que aumentem suas oportunidades, fazendo-as mais sustentáveis e competitivas em seu meio.

Palavras chave autor Pequena e média empresa, necessidades, sistema de informação contável, melhores práticas internacionais.

Palavras chave descriptor Pequena e média empresa, sistemas de informação contável, planejamento empresarial.

Presentación

El antecedente que da origen al presente artículo es el proyecto de investigación *Propuesta de modelo técnico de integración de sistemas de información y prácticas de auditoría y transparencia para la pyme colombiana que participa en mercados globales*, realizado por un equipo de docentes del Departamento de Ciencias Contables de la Pontificia Universidad Javeriana, que

propone un esquema en el cual la información contable financiera, gerencial, de control interno y externo y algunos elementos de gobierno y transparencia se integran para aumentar la competitividad de las organizaciones y favorecer sus niveles de competencia en un mercado abierto.

La propuesta supone una secuencia como la descrita en la figura 1:

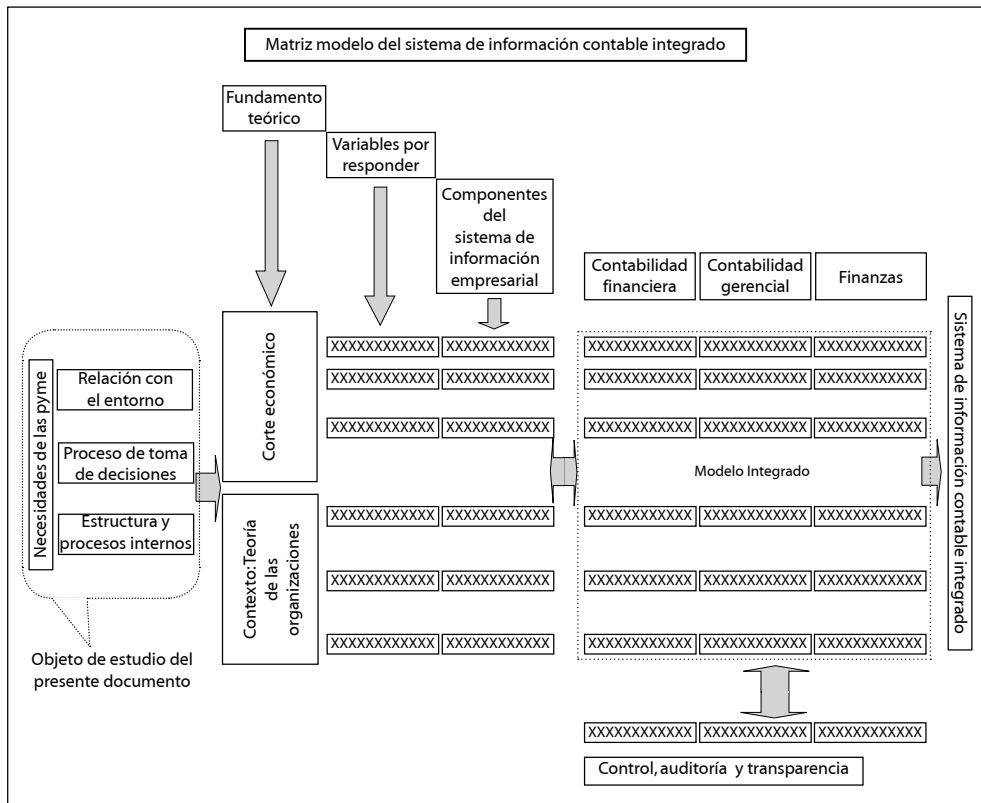


Figura 1. Matriz del modelo del sistema de información contable integrado.

Con esta estructura como base, el artículo se ocupará de desarrollar las necesidades de la pyme, que dentro del esquema se resalta en el área punteada, pues se parte de las necesidades

como insumo fundamental para analizar cómo el sistema de información contable (algunos de ellos incluidos en la regulación) se convierte en una estrategia para atenderlas y, en algunos

casos, solucionarlas; analizándolas desde tres perspectivas propias de la organización: relación con el entorno, toma de decisiones, y estructura y procesos internos.

Para el presente artículo se entenderá como pequeña y mediana empresa, pyme, una empresa con características distintivas, que tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los diferentes países o regiones.

En esa medida, el presente artículo tiene dos propósitos: el primero es aportar los sustentos teóricos, que desde las necesidades de la pyme, van a ser incorporados en el modelo integrado de sistemas de información, que unidos a las variables identificadas desde lo económico y organizacional van a permitir generar una propuesta conceptual del modelo, que pueda ser aplicado posteriormente en organizaciones reales.

El segundo propósito consiste en brindar elementos a las pyme para que, por medio del sistema de información contable, puedan resolver algunas necesidades organizacionales y así elevar sus niveles de permanencia y competitividad en el medio.

El documento se complementa con otros productos elaborados por investigadores del proyecto mencionado y que abordan las variables aportadas por el contexto económico y organizacional para la construcción de un sistema de información contable integrado.

Introducción

Las pyme representan hoy una unidad fundamental de desarrollo y crecimiento en el apa-

rato productivo de Colombia¹ y de la mayoría de las economías mundiales de mercado. Estas empresas por lo general son flexibles, que es la habilidad para realizar cambios de dirección de un curso determinado de acciones y lograr el mismo objetivo; a su vez, tienen gran capacidad de adaptación que les permite ajustarse al entorno en que operan; no obstante, poseen unas necesidades que deben enfrentar y resolver para poder responder a los requerimientos de información y sobrevivir en entornos competitivos. Por esto, el presente artículo evidencia cómo el sistema de información contable se transforma de acuerdo con las necesidades propias de la organización y se convierte en una herramienta importante para ayudar a enfrentarlas de manera acertada; las necesidades para el propósito de este artículo han sido agrupadas en relación con el entorno, con la toma de decisiones, y con su estructura y proceso interno.

Se podría decir que dichas necesidades surgen de un ámbito organizacional y del entorno en el cual opera la pyme. El ámbito organizacional visto desde las características propias de la pyme se relaciona con su estructura y procesos internos y la toma de decisiones dentro de la organización; por otra parte, desde el entorno no pueden olvidarse las tendencias empresariales mundiales, que impactan la vida empresarial, la forma de hacer empresa y su manera de operar para crecer y sobrevivir. Estos cambios han conducido a mutaciones y nuevas concepciones de riqueza, de tiempo, de valor y espacio, entre

1 Francisco Velásquez (2004). La estrategia, la estructura y las formas de asociación: Fuentes de ventaja competitiva para las pymes colombianas. *Estudios Gerenciales* (093), octubre-diciembre.

otras, para llegar a lo que se conoce como *la era de la información*, conocida así, por la trascendencia de la que hoy se reviste el hecho de tener, por diversos medios, acceso a información rápida, oportuna y veraz, siendo así la información un recurso fundamental que genera ventajas competitivas. No siempre ha sido así, la información ha sido un bien escaso durante la mayor parte de la historia de la humanidad. El material escrito era extraordinariamente poco y costoso, los cálculos numéricos eran laboriosos y practicados por una pequeña parte de la población, y las comunicaciones lentas y poco fiables. La tecnología de la información proporcionó el mecanismo que trajo consigo la revolución actual, llevando a cambios rápidos. Del mismo modo que los desarrollos tecnológicos previos pusieron su sello en su época, la tecnología de la información se está haciendo tan central en la economía, la cultura, la empresa y en nuestra vida, que así emergió la era de la información (Emery, 1990, p. 1).

Luciano Coutinho (1992) señala siete tendencias principales de la economía mundial, a las cuales no están ajenas las pyme, producto del avance tecnológico, base de la llamada tercera revolución industrial: 1) el peso creciente del avance electrónico; 2) un nuevo paradigma de producción industrial –la automatización integrada flexible–; 3) la revolución en los procesos de trabajo; 4) la transformación de las estructuras y estrategias empresariales; 5) las nuevas bases de competitividad; 6) la globalización como forma de profundizar la internacionalización; y 7) las alianzas como nueva forma de competencia.

En este contexto, la información se ha convertido en el insumo base de estas nuevas tendencias globales, cuyas prioridades y oportunidades han sido poder contar con información y comunicación ágil, oportuna y veraz, como parte del proceso de globalización que se desarrolla hoy en el mundo. La información es pues, en el contexto actual, la base del éxito de las organizaciones. Por ello, es de gran importancia analizar qué mecanismos, fuentes y herramientas les permiten buscarla y acceder a ella, con el fin de tomar decisiones que las lleven a su crecimiento y sostenibilidad. Este artículo en particular se ocupará de mirar cómo se transforma el sistema de información contable para entender y responder a las necesidades de las pyme en el contexto colombiano, y aportar al logro de sus propósitos.

Para desarrollar la temática planteada, el presente artículo se compone de tres capítulos. El primero explora las necesidades de las pyme, detalla sus características y generalidades, y presenta una propuesta para su agrupación. El segundo evidencia cómo el sistema de información empresarial se ve impactado por el conjunto de necesidades; si una pyme quiere resolver sus necesidades y fortalecerse para entrar en mercados internacionales, subsistir y ser competitiva, debe transformar su sistema de información empresarial para obtener y mantener información oportuna y veraz.

Por último, el tercer capítulo, mediante una reflexión y análisis, muestra cómo el sistema de información contable por medio de mejores prácticas, alimenta el sistema de información empresarial con información oportuna, comprensible, fiable, relevante y comparable, que se

traduce en información útil que aporta en la solución de necesidades particulares y fortalece el proceso de toma de decisiones de los usuarios.

1. ¿Qué necesidades tienen las pyme en el entorno actual?

Este capítulo propone una agrupación de las necesidades de las pyme, teniendo en cuenta la importancia que éstas revisten en el entorno actual. La primera parte realiza un abordaje teórico desde la conceptualización de la dimensión empresarial de las pyme atendiendo a su definición y características, para posteriormente analizar, con base en la bibliografía estudiada, cuáles son las necesidades que comparten dichas empresas hoy.

1.1. Características y generalidades

Las pyme se han constituido en un objeto importante de diversas y variadas temáticas de investigación, las cuales van desde su definición, características, rol que juegan en la economía de un país, estructura interna, hasta la desagregación de diferentes aspectos, como el financiero, el gerencial, el control interno y el modelo organizacional, entre otros.

La aproximación teórica que se ha realizado a la definición de las pyme y sus características procede, como se evidenciará más adelante, de diferentes fuentes y formas de acercarse a su estudio. Distintos autores han estudiado las pyme con el fin de caracterizarlas y promover políticas gubernamentales que las apoyen, tal como lo detallan Ana L. González-Pérez, Alicia Correa-Rodríguez y Miguel Acosta-Molina (1998), quienes plantean que las

características diferenciales de las categorías de empresas han reclamado atención institucional, con la finalidad de hacer más efectivas las políticas públicas de apoyo a las pyme; no obstante, éste no será el propósito principal de este documento, que se apoyará en los diferentes insumos de estudios acerca de las pyme para identificar cómo éstas pueden analizarse más allá de índices cuantitativos y poder plantear características comunes que estas empresas comparten.

Uno de los elementos que se han tenido en cuenta para definir las pyme es el tamaño. El tamaño no sólo corresponde a una delimitación cuantitativa, sino a diferentes variables que pueden estar involucradas en una definición; podría decirse que la definición de tamaño ha sido un punto débil, pues diferentes autores y obras consultadas así lo evidencian, al argumentar que no se cuenta con una conceptualización científica que sea de común aceptación en relación con el concepto de tamaño.

Sobre este tema, Alfonso Galindo-Lucas (2005) plantea que tradicionalmente la literatura procede primero a la medición de tamaño y luego determina su importancia en la caracterización de las empresas o su relación con variables como la rentabilidad, el crecimiento y la autonomía financiera. Lo novedoso de su investigación es el planteamiento metodológico, ya que para construir la definición de tamaño empresarial y sus características, va en sentido inverso a la forma como se han acercado otros autores. Galindo no parte de la caracterización de las empresas en función de su tamaño, sino que busca extraer entre un conjunto de características relevantes: dimensión, rentabilidad,

sector, estrategia, la mejor variable que define a cada pyme, la cual se convierte en indicativa de tamaño.

Esto le permitió, a partir de la variabilidad de todas las características, definir el tamaño y afirmar la similitud de las características empresariales, para atender a la clasificación por tamaño y la semejanza entre los elementos con que se ha definido a las pyme.

A modo de resultado, en su artículo producto de investigación, Galindo (2005) define el tamaño empresarial como factor de diversidad y extrae las siguientes características empresariales como indicativas de tamaño:

- El acceso a la cotización pública de sus acciones o títulos de deuda emitidos. Esto último no sólo como estrategia de financiación, sino desde la racionalidad empresarial misma, que lleva a que empresas con capacidad de realizar grandes emisiones de deuda estén dispuestas a incurrir en los costos que esto trae.
- Desde la competitividad, concluye que la dimensión de una empresa no determina su rentabilidad y, por tanto, tampoco podría ser considerada un factor de supervivencia empresarial.
- El factor tamaño queda explicado a partir de las características de ventas, número de empleados, gasto de personal, cuota de mercado, estructura y organización, eficiencia y política financiera.

Sin embargo, no se excluye que, a partir de distintos tamaños de empresa, es posible inferir unas características en función de circunstancias económicas y financieras u otras que

permitan ser estudiadas para la generación de intervalos de distribución de variables como el número de empleados, la cifra de ventas y el monto de activos, entre otras.

De lo expuesto hasta el momento, se podría decir que hay un vacío conceptual en lo que se refiere a la dimensión empresarial o más concretamente en la definición de tamaño, a lo que se le atribuye la causa de encontrar a las pyme como un colectivo muy heterogéneo (Maroto, 1996; Martín & Sáez, 2001; Salas, 1994).

Resulta paradójico, que si bien en el mundo, las pyme ocupan un lugar preponderante en la economía, los estudios acerca de la definición del tamaño sean escasos (Brooksbank, 1991; Bueno, Cruz & Durán, 1990; Bueno & Lamothe, 1986; Bueno, Lamothe & Villalba, 1981; Osteryoung & Newman, 1993; Osteryoung, Pace & Constand, 1994).

En relación con las pyme en el mundo, las pyme colombianas –si bien se diferencian en aspectos referidos al tamaño desde criterios meramente cuantitativos, como el número de empleados, el nivel de ventas y el total de activos– guardan similitudes en características que poseen independientemente del entorno en que se desarrollan, como ser consideradas motor de la economía por su aporte al crecimiento del PIB, la generación de empleo, el aumento de la productividad y la capacidad de cambio e innovación (Berry, octubre de 1998; CEPAL, octubre de 1998; InfoPYME, abril de 2002, junio de 2002; UNCTAD 2004; Velásquez, 2004).

Atendiendo al interés de definir y caracterizar a las pyme, se hará referencia a diferentes miradas de algunos autores e instituciones para presentar las distintas clasificaciones que

se han realizado atendiendo a la dimensión empresarial.

A partir de César Camisón-Zornoza (2001), Fariborz Damanpour (1992), Esteban Fernández-Sánchez, José M. Montes-Peón y Camilo J. Vázquez-Ordás (1996), la definición de tamaño, como constructo multidimensional, está representada por un referente cuantitativo y cualitativo; de un lado, la dimensión de una organización está determinada y delimitada por su base de recursos y operaciones; por otro lado, se cuenta con un amplio rango de características cualitativas estratégicamente

relevantes que impactan sobre el proceso de adopción de decisiones estratégicas que están asociadas a su tamaño. En resumen, podría decirse que hay tres dimensiones que están asociadas directamente a las características del tamaño de una pyme: la dimensión organizativa, vista desde el volumen de los recursos; la dimensión contextual, entendida como la cuota de mercado y la dimensión estratégica, desde las características estratégicas relevantes. En la tabla 1, se observa la clasificación que proponen estos autores.

Aspectos de tamaño de la pyme	Cuantitativos	Factor organizativo	Volumen de recursos (humanos o activos totales)
		Factor contextual	Participación en el mercado
			Número de clientes
	Cualitativos	Factor organizativo	Actividades de la planificación estratégica:
			<ul style="list-style-type: none"> • Número comparativamente limitado de tipo de desempeño (producción, tecnologías, conocimientos, etc.)
			<ul style="list-style-type: none"> • Recursos y capacidades comparativamente limitados
<ul style="list-style-type: none"> • Sistemas de gestión, procedimientos y técnicas administrativos necesarios para evaluar y controlar la posición estratégica de la empresa. 			
		<ul style="list-style-type: none"> • Estilo directivo más asistemático y con aprendizaje más informal. 	
		<ul style="list-style-type: none"> • Las posiciones de alta dirección y la mayor parte del capital social están en manos de los fundadores de la compañía y/o de sus familiares. 	

Tabla 1. Vertientes de la conceptualización de tamaño de la pyme

Fuente: Elaboración propia, a partir de Camisón (2001), Damanpour (1992), Fernández, Montes y Vázquez (1996).

Por su parte, Roger Brooksbank (1991) emplea elementos que atienden a la dimensión y clasificación de las empresas conjugando criterios cuantitativos, como el número de empleados y el volumen de ventas, y cualitativos, como la estrategia de producto, el mercado y la operatividad como grado de diversificación.

Manuel Illueca y José Manuel Pastor (1996) realizan la clasificación de dimensión empresarial con criterios cuantitativos que distinguen entre medidas de *input* y *output*. En los *input* se ubican el volumen de los activos y el número de empleados; y los *output* comprenden la cifra de ventas, la producción y el valor agregado. Éstos

últimos pueden verse impactados por aspectos de eficiencia que no estarían acordes con aspectos de tamaño, motivo por el cual se ha optado por los *input*. Esta idea se resume en la tabla 2.

Criterios de tamaño empresarial	Input	Empleados
		Gasto de salario
		Activos
	Output	Ventas
		Valor añadido
		Producción

Tabla 2. Criterios de clasificación de la dimensión empresarial
Fuente: Elaboración propia, a partir de Galindo-Lucas (2006) e Illueca y Pastor (1996)

En general, las medidas cuantitativas más usuales, en cuanto al tamaño empresarial, están dadas en relación con el número de empleados, las ventas anuales, el importe de activos, la propiedad y la estructura organizativa, el dominio en el sector, etc. (Julien, 1994; Osteryoung & Newman, 1993).

Alrededor de los criterios cuantitativos utilizados en la determinación de las pyme, se han generado discusiones que responden a diferencias de tamaño y desarrollo de los países, industrias y particularidades de las compañías, por ejemplo, en relación con el número de empleados no es lo mismo contar con una planta que labora tiempo completo a una empresa que tiene personal que labora tiempos parciales. Por este motivo, García-Tabuenca (1997) recomienda que el número de empleados sea comparado con la media del sector al que pertenece, antes de atender a dar una clasificación de tamaño.

A continuación, se detallarán algunas clasificaciones que atienden en su mayoría a factores cuantitativos:

- Juan Pablo Zorrilla-Salgador (2004) presenta una serie de diferencias en la definición del tamaño de la empresa, según el número de trabajadores que laboren en ella, y referencia diferentes instituciones:

Institución	Tamaño de la empresa	Número de trabajadores
INSEE – Estudios Económicos en Francia	Pequeña	De 50 a 250
	Mediana	De 250 a 1.000
SBA – Small Business Administrations de Estados Unidos	Pequeña	Hasta 250
	Mediana	De 250 a 500
CEPAL – Comisión Económica para América Latina y el Caribe	Pequeña	Entre 5 y 49
	Mediana	De 50 a 250
EDF – Revista Mexicana de Ejecutivos de Finanzas	Pequeña	Menos de 25
	Mediana	De 50 a 250
SE – Secretaría de Economía de México	Pequeña	De 16 a 100
	Mediana	De 101 a 250

Tabla 3. Diferencias en la definición del tamaño de la empresa
Fuente: Zorrilla 2004, p. 3.

- En la *Revista de la CEPAL* (79), en el artículo de Emilio Zevallos (2003, abril, p. 55), se encuentran nuevas definiciones que utilizan las ventas, el empleo, los ingresos como criterios.
- Desde un punto de vista legal e institucional, se cuenta con definiciones que atienden a características cuantitativas, como las siguientes:

La Ley colombiana 1111 del 27 de diciembre de 2006 la define así: se entiende por micro –incluidas las famiempresas–, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que responda a dos (2) de los siguientes parámetros:

Mediana empresa

- a) Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores. O
- b) Activos totales por valor entre 100.000 a 610.000 UVT [unidad de valor tributario].

Pequeña empresa

- a) Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores. O

- b) Activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.000) smmlv [salarios mínimos mensuales legales vigentes].

Microempresa

- a) Planta de personal no superior a diez (10) trabajadores. O
- b) Activos totales –excluida la vivienda– por valor inferior a quinientos (500) smmlv.

El proyecto de Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades 2007 (NIIF/IFRS para PYME) define como pequeñas y medianas entidades a aquellas que no tienen obligación de rendir cuentas públicas y publicar estados financieros con propósitos de información financiera general para usuarios externos.

La Comisión de la Unión Europea, CE, por su parte, el 6 de mayo de 2003, aprobó una nueva definición de micro, pequeña y mediana empresa (mipyme) que sólo rige a partir del 1 de enero de 2005. Para la emisión de su nueva definición, la CE tuvo en cuenta tres criterios: el número de trabajadores, el límite del volumen de negocios y/o los límites del Balance General.

Categoría empresarial	Número de empleados	Volumen de negocios	o	Límites del balance general
Mediana	< 250	≤ € 50 millones		≤ € 43 millones
Pequeña	< 50	≤ € 10 millones		≤ € 10 millones
Micro	< 10	≤ € 2 millones		≤ € 2 millones

Tabla 4. Nueva definición de micro, pequeña y mediana empresa (mipyme) de la Comisión Europea
 Fuente: Comisión Europea (2003). *La Comisión adopta una nueva definición para las micro y las pequeñas y medianas empresas europeas.* [En línea]. Recuperado el 1 de agosto de 2007, de European Commission, Enterprise and Industry: http://ec.europa.eu/enterprise/enterprise_policy/sme_definition/index_en.htm.

Como se evidencia, hay diferentes criterios para definir y clasificar las pyme; pero más allá de definir las pyme por una medida cuantitativa (que, como se planteó, ha sido un factor de discusión), es necesario analizar las variables que definen las pyme, teniendo en cuenta las características similares que éstas poseen independientemente de los entornos en que se desarrollan, pues diferentes autores las consideran importantes en el contexto mundial, dado que las pyme han sido vistas como motor de las economías, por variables como la promoción de desarrollo desde el crecimiento del PIB, la generación de empleo, el aumento de la productividad de las regiones y la capacidad de cambio e innovación (Guaipatín, 2003; Hernández, 2006, pp. 22-27; Velásquez, 2004, pp. 73-97).

La importancia de las pyme se valora también en Colombia, como se detalla en el proyecto regional de capacitación del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) publicado en InfoPYME:

En Colombia, al igual que en todas las economías del mundo, las pyme tienen una participación muy significativa en términos de número de establecimientos, empleos, ventas, exportaciones, contribución al PIB, etc.²

De esta forma, las pyme se configuran como un agente importante en el desarrollo de cada una de las regiones, con retos en lo referente a su crecimiento, sostenibilidad y desarrollo en un entorno de competencia en el que cobra importancia no sólo fortalecer sus necesi-

dades internas, sino, además, responder a las características propias de su entorno económico.

Las pyme representan el grueso de la producción manufacturera y una proporción mucho mayor de servicios, tanto en los países desarrollados como en los países en vía de desarrollo. Aportan más del 55% del PIB y más del 65% del empleo total en los países de altos ingresos. En los países en vía de desarrollo, la mayor parte de las oportunidades de empleo y de generación de ingresos depende de las pyme, que muchas veces son consideradas como el principal mitigador de la pobreza, pues la flexibilidad y la especialización de las pyme también pueden contribuir, en algunos casos, a la adaptabilidad y diversificación de los sistemas de producción nacionales (UNCTAD, 2004).

Así, la conceptualización de la dimensión empresarial y las características propias de la pyme constituyen un factor determinante para inferir las necesidades que se tratarán posteriormente.

Atendiendo entonces a la literatura revisada, se concluye que la pyme como agente relevante en las economías de los países posee características que la definen, que no sólo deben ser vistas desde los aspectos cuantitativos, sino que deben ir más allá, en busca de las características cualitativas que la diferencian de otras empresas.

De esta forma, se propone una agrupación de las características en dos ámbitos, unas relacionadas con *el entorno en el cual se desenvuelven* y otras con su *estructura y funcionamiento interno*; cada una de ellas, integrada por aspectos cuantitativos y cualitativos caracterizadores de las pyme.

La relación con el entorno es un aspecto determinante, pues el entorno de negocios globalizado implica una serie de retos para la empresa, cuando ésta pretende crecer y mantenerse. La

2 InfoPYME, Noticias sobre la Pequeña y Mediana Empresa en América Latina (2002, junio). *Creación y desarrollo de una red de pymes en el sector eléctrico del Valle del Cauca*. Proyecto regional de capacitación gerencial del FOMIN [Fondo Multilateral de Inversiones].

participación en el mercado y el número de clientes son atributos cuantitativos que, como se ha señalado, indican el tamaño de la compañía, pero no son los únicos que deben analizarse; el bajo conocimiento del mercado en el que se opera y la falta de una conciencia de responsabilidad social son factores que deben atenderse para participar de los nuevos entornos de negocio; así mismo, la pyme debe aprovechar su facilidad de adaptación al entorno cambiante; todos estos aspectos propios de estas empresas.

En su estructura y funcionamiento interno, se incluyen aspectos como limitaciones en el desempeño de la empresa, relacionadas con

elementos de producción, tecnologías, conocimiento, recursos y capacidades, sistemas de gestión, técnicas administrativas para evaluar y controlar sus procesos con un estilo directivo más asistemático y con aprendizaje más informal, pues la alta dirección y la mayor parte del capital social están en manos de los fundadores de la compañía y/o de sus familiares. Adicionalmente, es importante tener en cuenta variables como el volumen de recursos tanto humanos como de activos totales que han sido comúnmente utilizadas al clasificar este tipo de empresas.

A continuación, la tabla 5 resume los elementos caracterizadores de la pyme:

Relación con el entorno	Cuantitativos
	Participación en el mercado.
	Número de clientes.
	Cualitativos
	Bajo conocimiento del mercado y del entorno en el que opera la empresa.
	Adaptación de la empresa al entorno cambiante, propio de su tamaño.
Pocas acciones encaminadas a la creación de una cultura de la responsabilidad social.	
Contexto organizativo	Cuantitativos
	Volumen de recursos (humanos o activos totales).
	Cualitativos
	Número comparativamente limitado de tipo de desempeño (producción, tecnologías, conocimientos, etc.).
	Recursos y capacidades comparativamente limitados.
	Sistemas de gestión, procedimientos y técnicas administrativas básicos en la evaluación y control del proceso de la compañía.
	Dificultades de acceso al crédito.
	Estilo directivo más asistemático y con aprendizaje más informal.
Las posiciones de alta dirección y la mayor parte del capital social están en manos de los fundadores de la compañía y/o de sus familiares.	

Tabla 5. Características de la pyme
Fuente: Elaboración propia

1.2. Necesidades de la pyme

Teniendo en cuenta la importancia que revisten las pyme en la economía y su alta vulnerabilidad a desaparecer súbitamente de los mercados (Velásquez, 2004, p. 80), se hace relevante identificar y atender sus necesidades, entendidas éstas como un conjunto de carencias o debilidades de la empresa y que le impiden incursionar, mantenerse y crecer en un mercado globalizado, al limitar su competitividad para hacer frente a los retos en el mundo de los negocios hoy. No obstante, esos retos no sólo se enfrentarán resolviendo sus necesidades, sino además, aprovechando las fortalezas que dichas empresas poseen y que les permitirían una mejor adaptación al mercado, para Francisco Velásquez (2004, p. 80), dichas fortalezas se evidencian cuando las empresas demuestran y aprovechan las siguientes características:

- Tienen habilidad para responder y adaptarse rápidamente a las cambiantes condiciones del mercado.
- Pierden poco tiempo en actividades que no conforman el corazón del negocio.
- Sus empleados son, por lo general, muy leales.
- Reflejan el compromiso y la personalidad del fundador.
- Despliegan mejoras con rapidez, con lo cual obtienen beneficios de manera casi inmediata.
- Están muy cerca de sus clientes.
- Tienen el potencial suficiente como para desarrollar una excelente comunicación interna.
- Cada uno de sus miembros posee múltiples habilidades.

- La capacitación de los empleados está focalizada en lo que se necesita para alcanzar determinadas metas.
- La gente sabe cuál es el impacto de su trabajo en todo el negocio.

Además, el tamaño de las pyme, en comparación con las empresas grandes, las dota de una mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios tecnológicos y a las distintas fases del ciclo económico (Pérez, García & Jiménez, 2005, octubre, p. 14), aspectos que dan mayor importancia a la identificación y análisis de las necesidades con el fin de potenciar la actividad de las pyme en el mercado.

Tradicionalmente, se pensaba que el ideal era la creación de estructuras empresariales grandes, complejas y más jerarquizadas; pero todo este modelo ha sufrido un cambio sustancial cuando se analiza el éxito de industrias como la japonesa, la italiana y de otros grupos empresariales en el contexto mundial, cuya estructura es diferente (Varela, 2001). Esto ha conducido a cambiar el paradigma; investigaciones recientes han demostrado, tanto en Latinoamérica como en los países desarrollados, que los negocios jóvenes y pequeños poseen unas potencialidades que deben explotar:

- Son generadoras de más empleos que las grandes y viejas empresas.
- Innovan y producen más avances tecnológicos que los grandes.
- En general, soportan mejor los cambios del entorno.
- Son laboratorios de mucha trascendencia para los profesionales y, en algunos casos, el

reto intelectual en un pequeño negocio es mayor que el de una empresa grande.

- Los negocios pequeños tienden a innovar, los grandes a adquirir.
- Lo arriesgado y poco interesante para una empresa grande es, en muchos casos, seguro y de alto interés para una empresa pequeña.

De las pyme se habla mucho, por lo general para señalar sus debilidades o imputarles alguno que otro pecado que les permite competir con las grandes, como la informalidad o la evasión. Las pyme han demostrado tanto en la bonanza como en la crisis, que el papel que cumplen en la economía de cualquier país excede la anécdota de iniciación de grandes empresas.

Sin desconocer las fortalezas de las pyme y luego de haber realizado un esbozo de aspectos diferenciadores en relación con características que las identifican, a continuación se presentan y detallan algunas necesidades de las pyme que han sido identificadas por algunos autores y que están a tono con las que surgen precisamente de los aspectos que las caracterizan y de las debilidades que desde el ámbito interno y desde el externo les impiden ser competitivas y participar y sobrevivir a los retos que el mundo de los negocios les plantea, en los cuales las necesidades de información de manera especial constituyen un aspecto esencial que deben atender (Robson, Gallagher & Daly, 1993; Ruiz-Martínez & Partal-Ureña, 1998; Salas-Fumás, 2001; Zorrilla, 2005).

Según Carmen Pérez, Rocío García y Félix Jiménez (2005, octubre, p. 14), algunas de las necesidades de las pyme son:

Una de las principales es su situación financiera, que engloba un amplio conjunto de factores altamente interrelacionados. Por un lado, las dificultades que tienen para acceder a fuentes de financiación a medio y largo plazo:

- Desde la óptica de los *recursos ajenos*, se enfrentan en inferioridad de condiciones y plazos y costes cuando acuden a la financiación bancaria, además de la necesidad de aportar garantías reales.
- Desde la perspectiva de los *recursos propios*, se ven limitadas, en la mayoría de los casos, a las aportaciones de familiares y amigos y a la autofinanciación.
- Las serias dificultades que encuentran a la hora de acceder a la financiación que ofrecen los mercados de valores, debido a los elevados requisitos de entrada.

De acuerdo con José Ramón García-López (citado en Pérez, García & Jiménez, 2005, octubre, p. 14), las necesidades de las pyme están representadas en:

- Menores posibilidades de acceso a la información disponible en el mercado y de procesarla de cara a sus decisiones.
- Elevadas tasas de mortalidad en los primeros años de actividad.
- Inadecuada formación de los empresarios y trabajadores que se traduce en problemas organizativos, técnicos y de dirección.
- Inconvenientes que originan una errónea localización respecto a mercados, grandes empresas y centros de decisión.

- Entorno económico cambiante.
- Globalización de los mercados y dificultades para incorporar innovaciones necesarias para adecuarse a las exigencias de los mismos.

Velásquez (2004, p. 80) plantea las siguientes debilidades:

- Las pyme son altamente vulnerables a desaparecer súbitamente de los mercados.
- Les resulta muy difícil conseguir fondos de inversión.
- Tienen dificultades para aprovechar adecuadamente el flujo de caja.
- Generalmente, carecen de tiempo para identificar oportunidades de negocios en el exterior.
- Tienen problemas para encontrar buenos proveedores.
- El sistema de gestión de calidad resulta inapropiado para responder a las presiones de los clientes.
- La urgencia del día a día les impide pensar en las mejoras que deben introducir al negocio.
- Los presupuestos para capacitación son limitados y, por lo general, no le prestan la debida atención al desarrollo personal de los empleados.

InfoPYME (1998)³ presenta un análisis de las características de las pyme en Argentina, las

cuales se pueden considerar un prototipo que, desde distintos puntos de vista, permite conocer y detectar las necesidades propias de este grupo de empresas. Para el objeto del presente artículo, son tomadas como referente, porque diferentes estudios internacionales llegan a similares conclusiones en relación con estas necesidades para las pyme de América Latina.

Necesidades relacionadas con las capacidades de gestión

- Mayores requerimientos de herramientas de gestión, unidos a un menor acceso a fuentes de asistencia tecnológica.
- Baja productividad media del trabajo y del capital.
- Baja tasa de beneficios.
- Alta cantidad de horas trabajadas.
- Necesidad de mayor formación del personal.
- Bajos salarios relativos pagados al personal.
- Alto grado de informalidad en la contratación de personal.
- Bajo retorno de la inversión por cada año de educación formal.

Necesidades relacionadas con actitudes del empresario pyme

- Aislamiento del empresario pyme.
- Falta de articulación de actividades productivas bajo la fórmula de la subcontratación.

Necesidades relacionadas con el conocimiento de información relevante

- Altos costos de información.

3 InfoPYME, Noticias sobre la Pequeña y Mediana Empresa en América Latina (1998, julio). *¿Cómo son y qué necesitan las pyme? Un punto de partida para el diseño y la implantación de políticas.* p. 2.

- Desconocimiento de los programas de asistencia gubernamental.

Necesidades relacionadas con las restricciones del contexto

- Fragilidad en la organización legal.
- Altos costos de transacción.
- Mayores requerimientos de capital de trabajo por unidad de ventas, unidos a un mayor costo del crédito bancario.
- Regulaciones laborales que afectan negativamente a las pyme.

InfoPYME; la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL); FUNSDS; la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo, UNCTAD; la Universidad de Cambridge (Londres, Inglaterra) y la Universidad ICESI (Cali, Colombia) presentan una lista de necesidades que resume diferentes estudios de las pyme y que son que comunes a este grupo de empresas. Éstas son:

- Falta de conocimiento de las oportunidades y amenazas del entorno con el fin de proyectarlas en el desarrollo del negocio.
- Poca agilidad de adaptación de la empresa al entorno cambiante.
- Desconocimiento de oportunidades financieras de los mercados.
- Carencia de alianzas estratégicas y unión de esfuerzos con empresas de la industria.
- Falta de acciones encaminadas a la creación de una cultura de la responsabilidad social.
- Toma de decisiones centralizada en la administración sin la participación de otros miembros de la organización, conocedores de sus procesos.

- Difícil acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general).
- Falta de optimización de los recursos.
- Desaprovechamiento de la capacidad productiva.
- Falta de optimización en el manejo de tiempos ociosos.
- Falta de definiciones de funciones propias para cada cargo que eviten la duplicidad de funciones.
- Poca capacitación de personal de las empresas.
- Informalidad en el manejo de los procesos de la compañía.
- Falta de infraestructura.
- No contar con herramientas necesarias para enfrentar su responsabilidad con el medio ambiente y la comunidad (InfoPYME, 1998, julio, p. 4).

Estas necesidades no son ajenas a las características que se citaron anteriormente. Es más, muchas de éstas se convierten en debilidades que las pyme necesitan resolver a fin de poder hacer frente a las exigencias del mercado, tal como se puede apreciar en la tabla 6:

Características de la pyme		Necesidades de la pyme
Relación con el entorno	Cuantitativas	
	Participación en el mercado.	
	Número de clientes.	
	Cualitativas	
	Conocimiento del mercado y del entorno en el que opera la empresa.	Pocas posibilidades de acceso a información disponible en el mercado para una oportuna y acertada toma de decisiones.
		Escaso conocimiento de oportunidades y amenazas del entorno para proyectarlas en el desarrollo del negocio.
		Pocas alianzas estratégicas y unión de esfuerzos con empresas de la industria.
	Adaptación de la empresa al entorno cambiante, propio de su tamaño.	Poca disposición de tiempo para identificar oportunidades de negocios en el exterior.
		Elevadas tasas de mortalidad en los primeros años de actividad.
		Débil y lenta respuesta a las exigencias del mercado.
Acciones encaminadas a la creación de una cultura de responsabilidad social.	Dificultades para incorporar innovaciones necesarias y adecuarse a exigencias de la globalización de los mercados.	
	No cuenta con las herramientas necesarias para enfrentar su responsabilidad con el medio ambiente y la comunidad, lo cual genera poco reconocimiento del medio hacia el negocio.	
Contexto organizativo	Cuantitativas	
	Volumen de recursos (humanos o activos totales).	
	Cualitativas	
	Número comparativamente limitado de tipo de desempeño (producción, tecnologías, conocimientos, etc.).	Insuficiente formación de los empresarios y trabajadores que se traduce en problemas organizativos, técnicos y de dirección.
		Falta de definiciones de funciones propias a cada cargo que eviten la duplicidad de funciones.
		Poca infraestructura (tecnológica y para el proceso productivo).
		Falta optimizar el manejo de tiempos ociosos.
		Desaprovechamiento de capacidad productiva.
	Recursos y capacidades comparativamente limitados.	Dificultades para aprovechar adecuadamente el flujo de caja.
		Los presupuestos para capacitación son limitados y hay poca atención al desarrollo personal de los empleados.
	Sistemas de gestión, procedimientos y técnicas administrativas básicas en la evaluación y control del proceso de la compañía.	El sistema de gestión de calidad resulta inapropiado para responder a las presiones e intereses de los clientes.
		Mayores requerimientos de herramientas de gestión.
	Acceso al crédito.	Dificultad de acceder a financiación bancaria (información financiera inoportuna y de baja calidad).
		La adquisición de recursos propios se limita, en la mayoría de los casos, a las aportaciones de familiares, amigos y a la autofinanciación.
		Dificultades al acceder a la financiación que ofrecen los mercados de valores, debido a los elevados requisitos de entrada exigidos.
		Difícil acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general).
Bajo poder de negociación con proveedores.		
Desconocimiento de oportunidades financieras de los mercados.		
Les resulta muy difícil conseguir fondos de inversión.		
Estilo directivo más asistemático y con aprendizaje más informal.	La urgencia del día a día les impide pensar estratégicamente en las mejoras que deben introducir al negocio.	
	Informalidad en el manejo de los procesos de la compañía.	
Las posiciones de alta dirección y la mayor parte del capital social están en manos de los fundadores de la compañía y/o de sus familiares.	Toma de decisiones centralizada en la administración sin la participación de otros miembros de la organización, conocedores de sus procesos.	

Tabla 6. Necesidades de la pyme
Fuente: Elaboración propia

Una vez identificadas las necesidades y para efectos del proyecto de investigación, atendiendo a los fundamentos teóricos (contexto económico y organizacional), las anteriores necesidades se han agrupado en tres grandes líneas:

1.2.1. Necesidades relacionadas con el entorno

Las pyme están inmersas en entornos específicos y, por tanto, se ven afectadas por los distintos aspectos que componen cada entorno, como los factores políticos, económicos y sociales. Por esta razón, es importante analizar cómo algunas de las necesidades surgen, de un lado, de la información del entorno que las pyme requieren conocer y, de otro, de la información que las pyme deben generar para responder a las necesidades de información de diferentes usuarios y para hacerse visibles en el mercado.

Así, estas necesidades están asociadas al desconocimiento de las oportunidades y amenazas, a las características del mercado financiero, a la adaptación a las condiciones cambiantes y a la falta de alianzas estratégicas que las lleven a participar de las cadenas de valor en las que se desarrollen habilidades de cooperación y solidaridad para este grupo de empresas. Esto, además de la información que las pyme deben revelar para los *stakeholders* en general, en la que se evidencian debilidades relacionadas con la calidad de la información financiera, no financiera y social.

1.2.2. Necesidades relacionadas con la toma de decisiones

Por sus características asociadas a la informalidad en el manejo de sistemas de calidad y con-

trol, técnicas y procedimientos administrativos y la información misma, las pyme deben lidiar con unos factores críticos que afectan la toma de decisiones; de un lado, por la carencia de procesos definidos que contribuyan a optimizar las decisiones y de otro, por la ausencia de información relevante, oportuna y de calidad. Estas situaciones inciden directamente en la calidad de las decisiones que toman y en su seguimiento para conocer y evaluar su impacto.

Así, la centralización de las decisiones en la administración, la falta de capacitación del personal y de participación de los miembros de la organización conocedores de las operaciones y la duplicidad de funciones, unidas a la información financiera de poca calidad y en algunos casos inexistente, se convierten en debilidades que impiden a las pyme fortalecer su estructura interna, mantenerse en el mercado, competir adecuadamente y participar en mercados globales.

1.2.3. Necesidades relacionadas con su estructura y proceso interno

Las pyme se han preocupado muy poco por la generación e implementación de herramientas de gestión que contribuyan a la formalización y fortalecimiento de los procedimientos propios a su actividad, lo que hace que se vean limitadas por la informalidad en su estructura interna y en el desarrollo de sus operaciones, esto unido a la falta de infraestructura tecnológica y de producción que las hace menos competitivas.

Consecuencia de ello es la falta de optimización de los recursos, la ineficiencia en el manejo del tiempo ocioso, el desaprovechamiento de

la capacidad productiva y la falta de inversión en infraestructura, lo que se traduce en poca eficiencia en las operaciones de la compañía.

La tabla 7 detalla la clasificación de las necesidades que hacen parte de cada una de las

líneas propuestas en el presente artículo, y que consideran especialmente las necesidades cualitativas que tienen que enfrentar las pyme y para las que un sistema de información contable puede aportar en su resolución.

Relación con el entorno	Acceso limitado a información oportuna y veraz para alimentar el proceso de toma de decisiones.
	Desconocimiento de oportunidades y amenazas del entorno para proyectar estratégicamente el negocio.
	Conocimiento escaso y pocas relaciones con actores claves para el establecimiento de alianzas estratégicas.
	Desconocimiento de oportunidades del negocio en el exterior.
	Poco conocimiento de oportunidades financieras de las que puedan hacer uso.
	No generar información confiable (financiera, no financiera, social).
	La no implementación de herramientas necesarias para enfrentar su responsabilidad con el medio ambiente y la comunidad.
	Limitado acceso a la financiación que ofrecen los mercados de valores.
Toma de decisiones	Escasa participación de otros miembros de la organización, en la toma de decisiones.
	No tener una visión estratégica del negocio que permita identificar las mejoras que deben introducirse al mediano y largo plazo.
	No contar con información financiera y no financiera de manera ágil, oportuna y confiable.
	No tener procedimientos definidos para la toma de decisiones en cuanto a quiénes las toman, qué recursos involucra, en qué momento se toman, cuándo son de tipo operativo o estratégico, a quiénes se consulta, entre otros aspectos.
Estructura y proceso interno	Poca formalización de los procesos internos de la empresa.
	No identificación y aprovechamiento de fondos de inversión.
	Pocas fortalezas en el poder de negociación con proveedores.
	Falta mejorar el acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general).
	Escasa implementación de herramientas de gestión
	El sistema de gestión de calidad resulta inapropiado para responder a las presiones de los clientes.
	Débiles procesos de incentivación y apoyo para el desarrollo personal y profesional de los empleados.
	Inadecuado aprovechamiento del flujo de caja.
	Insuficiente formación de los empresarios y trabajadores en las áreas organizativas, técnicas y de dirección.
	La no identificación y organización de las funciones propias de cada cargo, para evitar la duplicidad.
	Poca inversión en infraestructura (tecnológica y para el proceso productivo).
	Poco manejo del tiempo ocioso.
	Desaprovechamiento de la capacidad productiva.
Poca innovación para adecuarse a las exigencias de la globalización de los mercados.	

Tabla 7. Propuesta de agrupación de las necesidades de la pyme
Fuente: Elaboración propia

Esta propuesta de agrupación de las necesidades de las pyme se convierte en el insumo fundamental para abordar los siguientes capítulos, con el fin de observar cómo el sistema de información contable debe transformarse para contribuir a superarlas, utilizando las mejores prácticas, que ya han sido probadas y aprobadas internacionalmente.

2. El sistema de información empresarial debe transformarse para responder a las necesidades de la pyme

El sistema de información empresarial se convierte en el elemento primordial para apoyar el proceso de atención y resolución de las necesidades de las pyme. Por tal razón, el presente capítulo reconoce la importancia que las pyme deben darle a la transformación de su sistema de información empresarial, para responder a sus necesidades de manera oportuna, confiable y útil, lo cual fortalecerá el proceso de toma de decisiones y les permitirá acceder y mantenerse en mercados globales.

2.1. La organización vista como un sistema

La teoría de sistemas permite conocer los procesos que se presentan en una organización empresarial, es decir, la interrelación constante y dinámica con todos sus miembros, que asimila materia prima, personas, energía e información y las transforma en productos y/o servicios,⁴ y pone de relieve cómo las caracte-

rísticas de las pyme pueden ser explicadas desde los aspectos básicos de los sistemas.

En su concepción más concreta, la teoría de sistemas expone que el todo es más que la suma de las partes y que es, además, la interrelación entre ellas. Para el caso, se puede decir que, si asumimos que las pyme son un sistema integrado por subsistemas (dirección, producción, compras y administración, entre otros), ellos no pueden mirarse de manera aislada e independiente, sino que están relacionados entre sí y que además se determinan entre ellos. En palabras más sencillas, lo que pasa en producción afecta la dirección del negocio, las compras y los demás componentes del sistema.

Las pyme están también insertas en macrosistemas, políticas económicas, mercados y condiciones tributarias, entre otros; que las determinan y condicionan en su funcionamiento. Ejemplo de esto es que una modificación en las leyes tributarias puede modificar los procesos internos del negocio.

Para el presente artículo, se asume el sistema de información contable como un subsistema de las pyme, que establece una interrelación directa con los otros que la componen, pero que marca además una interrelación de las pyme con el microsistema en el que éstas se inscriben, permitiéndoles atender y resolver ciertas necesidades para garantizar su permanencia y sostenibilidad en mercados cada vez más exigentes, competitivos y globalizados.

Las características de los sistemas se convierten en un trampolín para responder a las necesidades de las pyme. A fin de desarrollar esta afirmación, se definen y analizan en el contexto de las pyme las siguientes caracterís-

4 Carlos Eduardo Torres (1998). Visión sistémica del hombre en la organización. *Revista UIS-Humanidades*, 27 (2), julio-diciembre, 85-101.

ticas de los sistemas: el propósito, la globalidad o totalidad, la jerarquía, la retroalimentación, la entropía, la homeostasis, la sinergia y la equifinalidad, entre otras.

- Las pyme, como todo sistema, tienen un propósito que hace parte de aquel impulso inicial que les dio origen y que debe renovarse día a día, para atender no sólo su quehacer diario, sino las nuevas relaciones que surjan del entorno cambiante en el que están inmersas.
- Desde la globalidad o totalidad, las pyme están inmersas en un ambiente externo, que es un sistema más grande, y su participación en éste las hace interdependientes. Para mantener el equilibrio de todo el sistema, las pyme deben interactuar con el ambiente externo y generar las sinergias necesarias para poder mantenerse, crecer y desarrollarse y así contribuir al equilibrio de todo el sistema.
- La jerarquía es una característica clave en la estructura y la organización propia que adoptan las pyme para funcionar y responde al grado de importancia que definen para desarrollar sus procesos y llevar a cabo su funcionamiento.
- Por medio de la retroalimentación, para crecer y sobrevivir, las pyme requieren generar una constante interacción con el entorno, que ayude a dinamizar su estructura y procesos internos y a robustecer su proceso de toma de decisiones. En este contexto, los resultados del sistema están dados por la respuesta a la interacción de fuerzas internas y externas, pues continuamente el sistema, o mejor, las pyme requieren infor-

mación desde su medio externo para ajustarse internamente. Esta retroalimentación es una interdependencia mutua y permanente del intercambio de fuerzas entre los sistemas; a medida que haya retroalimentación, se va dando la globalidad.

- La entropía, entendida como la tendencia al desgaste o a acabarse, que tiene todo sistema, explica la propensión a la desaparición de algunas pyme en un mercado. De esta forma, como un sistema abierto con características y necesidades propias, las pyme están expuestas al desgaste más rápidamente, pero por medio de las sinergias generadas dentro de ellas y con el exterior, pueden ser capaces de autorrenovarse. Édgar Morin (2001) contempla lo siguiente:

Una empresa produciendo cosas y servicios, al mismo tiempo se autoproduce. Esto quiere decir que produce todos los elementos necesarios para su propia supervivencia y su propia organización. Organizando la producción de bienes y servicios, la empresa se autoorganiza, se automantiene, si es necesario se autorrepara y, si las cosas van bien, se autodesarrolla desarrollando su propia producción.

- Vistas desde la característica de la equifinalidad, las pyme viven como toda organización en una búsqueda constante de múltiples formas para lograr sus objetivos, en la que organizan y se reorganizan en pro de optimizar sus fines y metas, en oposición a su natural tendencia al desgaste.

- Por último, la homeostasis es la necesidad de seguridad que tienen todos los sistemas. Esta necesidad de equilibrio les permite un adecuado funcionamiento, que puede verse afectado por la carencia de retroalimentación o la falta de ingreso de insumos al sistema. Para las pyme, la homeostasis es impactada por sus necesidades, que hacen que el sistema pierda su capacidad de respuesta y la tendencia al desgaste aumente.

Las características propias de una organización, vista como un sistema, evidencian que ésta es dinámica, con capacidad de mejorar sus procesos fruto de la interacción de los factores internos y externos inherentes a la empresa. Así, vistas como una organización, las pyme gozan de estas características. Esto las hace capaces de estar en un proceso de mejoramiento continuo, potenciando sus fortalezas y promoviendo la superación de sus necesidades, para lo cual requieren información confiable tanto del ámbito interno como del externo, que les permita generar retroalimentación y ajuste oportuno, contribuir al mantenimiento, crecimiento y desarrollo del sistema y participar en entornos competitivos.

2.2. Sistemas de información empresarial y su relación con las necesidades de las pyme

En el contexto actual, según Pierre-André Julien, Michel Marchesnay y Joan Mundet-Hiern (1996), la información se ha convertido en el insumo base de las nuevas tendencias globales, cuyas prioridades y oportunidades han sido poder contar con información y comunicación

ágil y veraz, como parte del proceso de globalización en que el mundo está inmerso hoy. La información es hoy la base del éxito de las organizaciones y, más aún, es lo que le permite a la empresa crecer, desarrollarse y sobrevivir en un entorno competitivo.

Así, la información de las pyme va a ser el insumo fundamental para afrontar sus debilidades. La información que requiere la empresa se transforma a través de la organización o de la estructura misma de ésta y es lo que se conoce como su *sistema de información*, que autores como Daniel Cohen y Enrique Asín han considerado como un conjunto de elementos que interactúan entre sí con el fin de apoyar las actividades de una empresa o negocio (2005, p. 6).

Siendo el sistema de información el eje que les permite a las pyme conocer, procesar y administrar su conocimiento, es importante identificar los propósitos fundamentales que un sistema de información desempeña en una empresa. Según James O'Brien y George Marakas (2006, p. 8), los propósitos se resumen en apoyo a los procesos y operaciones de negocio, apoyo a sus empleados y directivos en la toma de decisiones y apoyo a sus estrategias para conseguir una ventaja competitiva. De igual modo, Daniel Cohen y Enrique Asín (2005, p. 191) definen tres objetivos básicos que cumplen los sistemas de información en las organizaciones: automatizar procesos operativos, proporcionar información que sirva de apoyo al proceso de toma de decisiones y lograr ventajas competitivas.

Como se observa, los propósitos atienden básicamente a tres aspectos importantes de la organización: sus procesos y operaciones, la

toma de decisiones y el entorno, que se complementan entre sí para el logro de los objetivos de la empresa.

En primer lugar, el apoyo a los *procesos y operaciones* es un propósito básico de los sistemas de información, que obtienen y brindan información de y a las actividades de la cadena de valor de la compañía, con el fin de gestionar sus actividades y propender por generar valor a sus clientes.

En segundo lugar, la *toma de decisiones* es una de las actividades que se realiza con mayor frecuencia en el mundo de los negocios. El objetivo esencial es proporcionar a la gerencia y a los empleados la mayor cantidad de información relevante en el menor tiempo posible, con el fin de decidir lo más adecuado para la compañía en pro del cumplimiento de sus objetivos. Según Daniel Cohen y Enrique Asín (2005), las decisiones que se toman en el mundo de los negocios son de tres tipos: de planeación estratégica enfocada al desarrollo de los objetivos y la asignación de recursos para cumplirlos, pues la planeación está orientada al largo plazo; las de control administrativo, que atienden a las decisiones de mediano plazo, orientadas al uso de los recursos en la organización; y las de control operacional que se enfocan en los problemas cotidianos, es decir, de corto plazo. En general, el sistema de información apoya y facilita el proceso de toma de decisiones mediante la obtención oportuna y confiable de información relevante en un ambiente de incertidumbre.

En tercer lugar, el propósito que tiene que ver con el *entorno*. El sistema de información, como apoyo a las estrategias de la empresa para conseguir ventajas competitivas, tiene

como objetivo el desarrollo y seguimiento estratégico de ventajas competitivas que no poseen sus rivales, como ventajas en costos y servicios diferenciados con clientes y proveedores o, dicho de otro modo, son creadores de barreras de entrada al negocio.

Ya identificados los propósitos del sistema de información empresarial, se puede observar cómo cada uno de éstos responde a la agrupación de las necesidades propuestas en el primer capítulo, como se muestra en la figura 2:

Tal como se ha presentado en el primer capítulo, las pyme tienen necesidades propias a su tamaño y relación con el entorno, que en gran parte pueden ser atendidas por el sistema de información de la empresa. Como se planteó en la organización vista como sistema, las pyme poseen características intrínsecas que las hacen dinámicas a los requerimientos del ambiente interno y externo. De esta forma, los propósitos del sistema de información empresarial van a apoyar directamente la resolución de un conjunto de necesidades que permite que el sistema de información empresarial se transforme y moldee de acuerdo con éstas, y se mantenga dentro del proceso de apoyar y aportar al logro de objetivos organizacionales.

Entonces, la transformación del sistema de información empresarial va a requerir que cada uno de los subsistemas que lo componen se alinee con los objetivos de la empresa y propenda por brindar información ágil, oportuna y confiable, que mejore el flujo de información dentro de ella y logre dar insumos para los procesos de toma de decisiones.

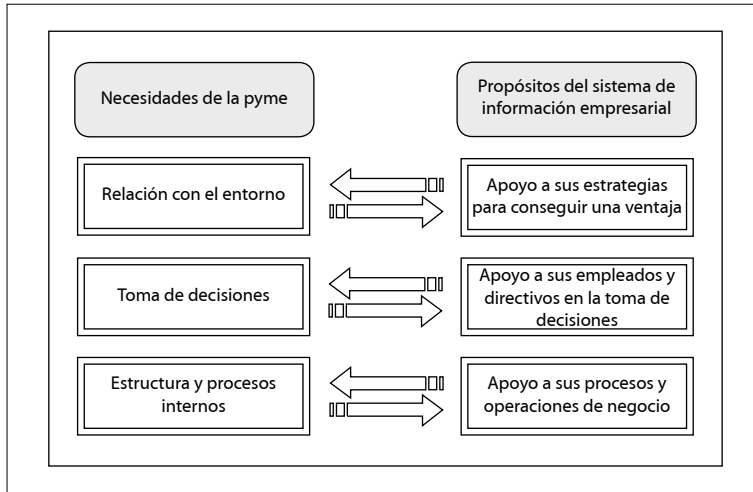


Figura 2: Relación de las necesidades de la pyme y los propósitos del sistema de información empresarial
Fuente: Elaboración propia.

La figura 3 presenta un ejemplo de la estructura de un sistema de información empresarial enfocado al logro de los tres propósitos fundamentales y muestra algunos de los sub-

sistemas que lo conforman, los cuales están orientados, de un lado, a las operaciones del negocio y, de otro, a la gestión administrativa y gerencial.

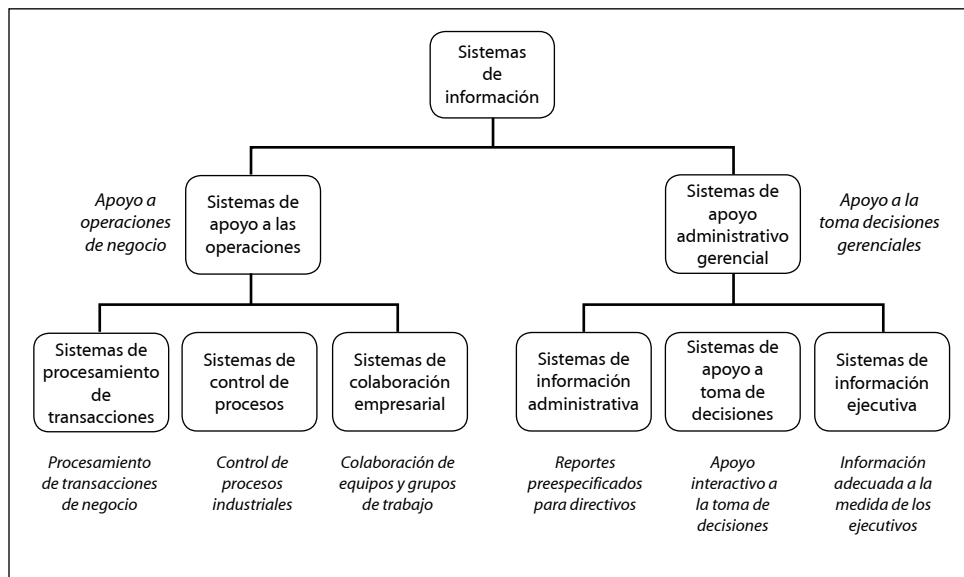


Figura 3. Clasificación operativa y administrativa de los sistemas de información
Fuente: *Sistemas de información gerencial* (2006) (J. O'Brien & G. Marakas, p. 12)

Cada uno de estos sistemas de apoyo necesariamente debe alimentarse de los diferentes subsistemas de la empresa, pues el sistema de información contable, adecuado para responder a las necesidades de la organización, va a proporcionar insumos fundamentales para responder a requerimientos de información, tanto de la organización como de ésta en su relación con el entorno.

De acuerdo con María Concepción Adrados (1996, p. 20), los sistemas de información contables proceden del interés de la contabilidad por el impacto económico de los eventos en las actividades de una empresa y tienen como característica esencial su ámbito de acción. Esto trata, de un lado, de un ámbito de acción en el que se enfrentan todas las actividades de una empresa para proporcionar información para todo tipo de usuarios y, por otro lado, de unos conjuntos limitados de *inputs* y *outputs*, asociados a datos económicos surgidos de eventos externos u operaciones internas.

Después de presentados los componentes de necesidades y sistemas de información, el tercer capítulo estará enfocado en analizar cómo el sistema de información contable, por medio de la aplicación de las mejores prácticas internacionales, se ajusta para responder a las necesidades de información de las pyme, al proporcionar insumos al sistema de información empresarial para que algunas de las necesidades sean atendidas y resueltas y, a su vez, le permitan a la empresa cumplir sus objetivos.

3. Mejores prácticas contables que atienden necesidades de las pyme

Desde cada una de sus ramas, la contabilidad alimenta el sistema de información empresarial al reconocer los eventos y transacciones económicas que surgen de las operaciones y del enfoque estratégico propio del negocio. Así, desde un enfoque interdisciplinario,⁵ la contabilidad proporciona prácticas, metodologías y herramientas que facilitan la transformación de los datos en la búsqueda de información que responda a las necesidades de las pyme y permiten reflejar su realidad económica y contribuir al aseguramiento de la confiabilidad de la información por medio de los procedimientos de control y transparencia.

Esta confiabilidad permite que el sistema de información contable sea útil en el diagnóstico, la planeación, el control de las operaciones del negocio, la evaluación de desempeño, la evaluación de la situación financiera, las proyecciones financieras y los procesos de toma de decisiones, entre otros objetivos. Así mismo, proporciona información completa, relevante, confiable, oportuna y útil para los diferentes usuarios.

Visto de esta forma, el sistema de información contable brinda información que les permite a las pyme responder a los requerimientos que surgen, no sólo del entorno,

5 Interdisciplinariedad entendida como la integración de la información generada por la contabilidad financiera, contabilidad gerencial y finanzas, que apoyadas por procesos de control y transparencia logren brindar información útil para las necesidades de la pyme.

sino también aquellos que les son propios en el desarrollo de sus procesos y operaciones internas, para disponer de información que contribuye a mejorar y optimizar sus procesos de toma de decisiones que respondan a las estrategias del negocio.

Por lo anterior, es importante conocer los cambios que se pueden presentar en el sistema de información contable en la medida en que se transforman las estructuras organizacionales de las empresas en un entorno competitivo. De acuerdo con Leandro Cañibano-Calvo (1991), los sistemas de información contables suministran datos que al ser utilizados e interpretados

generan el conocimiento necesario para comprender el entorno empresarial, las exigencias y necesidades de éste. En la medida en que el sistema de información contable genere información que les permita a las pyme interactuar con el ambiente interno y externo, la toma de decisiones podrá orientarse a atender y resolver algunas de las necesidades identificadas en el primer capítulo.

A continuación, la figura 4 presenta la forma como se conciben los elementos que intervienen en el sistema de información contable para responder a las necesidades de las pyme que quieren participar en entornos competitivos:

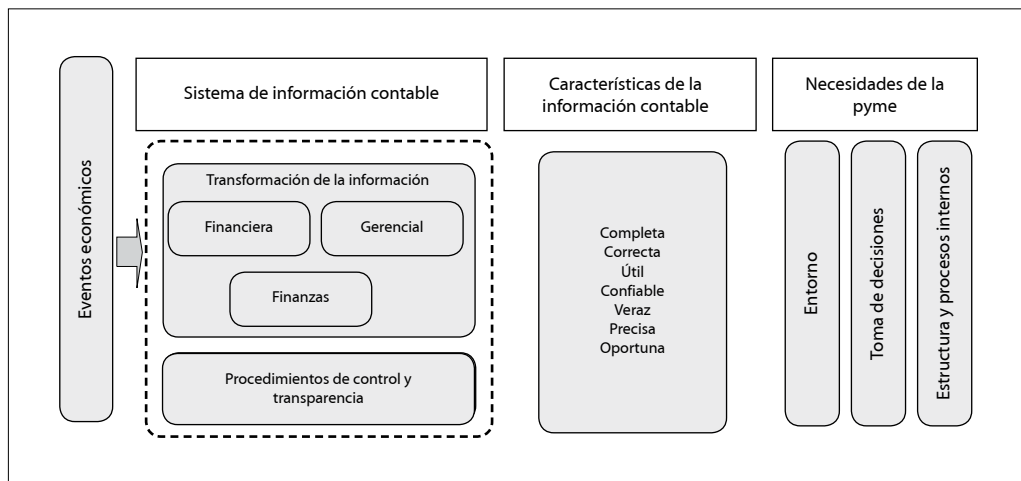


Figura 4. El sistema de información contable en respuesta a las necesidades de las pyme
Fuente: Elaboración propia.

Visto así, el sistema de información contable transforma datos (eventos económicos) de naturaleza económico-financiera y, soportado en las diferentes herramientas y metodologías que encuentra en las ramas de la contabilidad, trata

de encontrar y descubrir en la aplicación de mejores prácticas⁶ aquellas herramientas que le son

6 El conjunto de mejores prácticas en la contabilidad hace referencia a metodologías de reconocido uso mundial, que promueven la presentación de la información útil para la

más apropiadas para responder a las necesidades de información que surgen del nuevo entorno de negocio que enfrentan las pyme hoy y así, transformarla en información útil para la toma de decisiones de distintos usuarios.

3.1. Transformación del sistema de información

El sistema de información contable, financiera y gerencial es una fuente básica de información para la toma de decisiones, el control y para la creación de valor dentro de las pyme, pues éste se transforma en la medida de sus necesidades. A continuación, se define el alcance de la contabilidad financiera, la contabilidad gerencial, las finanzas y los procedimientos de control y transparencia para evidenciar la transformación⁷ del sistema de información contable, para plantear cómo cada una de ellas puede brindar información adecuada a las exigencias actuales del negocio.

Las características de las pyme y el entorno en el cual se desenvuelven hacen que requieran información útil, oportuna y confiable para la toma de decisiones en pro de la utilización eficiente de los recursos de la empresa y una mayor agregación de valor.

Tal como se ha mostrado a lo largo del documento, el entorno competitivo en el que se ven inmersas las pyme les ha generado una

empresa y que se orientan a optimizar el proceso de toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

7 La transformación del sistema de información contable es vista como la identificación y aplicación de metodologías y herramientas utilizadas por las mejores prácticas internacionales que, desde lo contable, permitan maximizar la utilización de recursos y brinden información útil y de calidad para tomar decisiones y atender las necesidades de las pyme.

serie de necesidades para crecer y sobrevivir en él, les exige mayor calidad de la información a las empresas y esto las impulsa a implementar herramientas que les permitan evitar reprocesos de información, reducir costos en su generación y evitar grandes volúmenes de información difíciles de interpretar, pues éstos consumen gran cantidad de tiempo en su generación y utilización, y, por lo general, esa información es de poca utilidad para la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Por lo general, los empresarios de las pyme han administrado sus negocios con base en la intuición y su manejo de la información ha estado orientado principalmente a responder situaciones del día a día, lo que lleva a que las organizaciones no tengan oportunidades de mejorar en relación con sus procesos de organización, planeación, ejecución y control, y a que estos procesos no estén alineados con las estrategias de negocio. Por esto, competir con otras empresas les genera la necesidad de apoyarse en metodologías y herramientas que brinden información financiera y no financiera para realizar un mejoramiento continuo en la organización y así poder obtener información de calidad que les facilite cumplir los requerimientos internos y externos del entorno competitivo, para participar como parte de la cadena de valor de organizaciones multinacionales, acceder a fuentes de financiamiento externo o realizar alianzas estratégicas.

Cada una de las ramas de la contabilidad proporciona herramientas e información útil que complementan el sistema de información empresarial de una pyme. Vista desde sus objetivos, la contabilidad financiera se convierte

entonces en una herramienta esencial en la generación de información por medio de estados financieros de propósito general que pretenden mostrar la realidad económica de la entidad, teniendo como referente la aplicación de criterios de reconocimiento, medición y revelación adecuados al entorno en el cual se desenvuelve.

Tal como lo expresa Guillermo Sierra-Molina (2001), la contabilidad financiera tiene un doble objetivo; por un lado, trata de satisfacer las necesidades informativas de los usuarios externos que, en general, pueden relacionarse con decisiones de inversión y financiación; y, por otro, sirve como instrumento de legitimación de cara a la rendición de cuentas de los administradores ante el resto de usuarios, principalmente los propietarios. Adicionalmente, James A. Bricley (2005) plantea que los sistemas de información contables constituyen la columna vertebral de la estructura organizacional, pues, desde el punto de vista económico, la contabilidad financiera es la base para: a) definir los derechos de decisión en la organización, b) evaluar el desempeño por las decisiones tomadas y c) establecer estructuras de incentivos.

Pueden, entonces, considerarse entre las mejores prácticas de la contabilidad financiera los aportes realizados por el IASB⁸ (International Accounting Standards Board) en relación con los estándares de reporte financiero para

las pyme, ya que de acuerdo con lo detallado en el prefacio de las normas internacionales de información financiera NIIF 2007, desde que IASB comenzó a operar en abril de 2001, el número de países que usan las NIIF ha crecido sustancialmente, lo cual se acerca al objetivo del IASB, que consiste en que sean un conjunto de normas contables comunes que se utilice en todo el mundo. En los próximos años, el IASB continuará su esfuerzo para conseguir la convergencia de las normas usadas localmente con los estándares internacionales, ya que son de aplicación en las economías más representativas del mundo, principalmente en la Comunidad Económica Europea y para ayudar a asegurar la aplicación coherente de las NIIF en todo el mundo. Para alcanzar el nuevo objetivo de la organización de tener en consideración las necesidades especiales de las pequeñas y medianas entidades (pyme), el IASB ha publicado recientemente un Proyecto de Norma de una propuesta de NIIF para las Pyme que está diseñado para aplicarse en paralelo con las NIIF completas.

Así, dentro de este contexto, los estados financieros tienen como finalidad presentar información útil para la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios de la información acerca de la situación financiera y el desempeño de la entidad, además de mostrar los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Junto con la información contenida en las notas, esto ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre (IASB, 2007). De esta forma,

8 IASB es un organismo comprometido con el desarrollo, en interés público, de un conjunto único de normas contables mundiales de elevada calidad, comprensibles y de obligado cumplimiento que lleven a requerir información comparable, transparente y de elevada calidad en los estados financieros para propósitos generales. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las normas e interpretaciones contables emitidas por el IASB.

la contabilidad financiera es una de las fuentes primarias de información que alimenta el sistema de información contable y empresarial.

Por otro lado, la contabilidad gerencial, como otra de las ramas de la contabilidad, ha evolucionado en su papel tradicional orientado a la determinación de costos de producto y control operacional, a una perspectiva más amplia, un enfoque estratégico. De acuerdo con la nueva definición que el IMA (Institute of Management Accountants)⁹ publicó en diciembre de 2008, se detalla la contabilidad gerencial (*management accounting*) como una profesión que implica apoyar la toma de decisiones, planear y ejecutar sistemas de gestión, y proporcionar conocimientos especializados en presentación de informes financieros y de control para apoyar a la gerencia en la formulación y aplicación de la estrategia de una organización.

A lo largo del documento, se ha tratado la importancia que reviste el entorno competitivo en las necesidades de información de la pyme, en el que cobran entonces relevancia las herramientas y metodologías que desde la contabilidad gerencial apoyan la toma de decisiones de la organización, dependiendo de sus necesidades particulares que se orientan al logro de su estrategia con el fin de mantenerse y crecer en el mercado. De esta forma, se puede decir que

esas metodologías no sólo van a contar con información financiera, sino que adicionalmente se tendrá información no financiera que permitirá fundamentar los análisis que se realicen con base en las metodologías aplicadas y que, por supuesto, redunden en un mejor insumo de información para la toma de decisiones.

De acuerdo con Edward J. Blocher (2005), las compañías necesitan cada vez más información financiera y no financiera acerca de su negocio para competir eficazmente. Estas medidas cuantitativas y cualitativas y su uso eficiente y eficaz se reflejarán en una maximización de valor orientada a los *stakeholders*, gracias al uso eficiente de los recursos. Así, toma fuerza la utilización de información interna y externa con el fin de hacer más competitiva la organización, tal como lo plantea Samuel Alberto Mantilla (1999) al establecer que la contabilidad gerencial moderna insiste en la comparación (*benchmarking*) entre la información interna (procesos, actividades, capacidad, recursos) y externa (del entorno, en especial dentro del sector industrial al que pertenece).

En busca de la maximización planteada en el párrafo anterior, la contabilidad gerencial sigue presentando adelantos en su ciencia. A continuación, se detallan algunos de éstos, con lo cual se pretende ilustrar el conjunto de posibilidades con que cuentan las organizaciones. En relación con el desempeño de los procesos del negocio se destacan metodologías como el análisis de la cadena de valor, el análisis de procesos, Benchmarking, ABC (Activity Based Costing), ABM (Activity Based Management), mejoramiento continuo (Kaizen). Entre los paradigmas de fabricación se pueden citar el justo

9 Con una red mundial de cerca de 60.000 profesionales, IMA es la principal organización del mundo dedicada a empoderar la gerencia financiera y los profesionales contables, con el fin de participar en sus organizaciones para crear valor económico. Mediante la certificación, educación continua, liderazgo, trabajo en red y promoción de las más altas normas éticas y profesionales, IMA prepara la gerencia financiera y profesional de la contabilidad gerencial para crear y fomentar la calidad en las prácticas financieras en sus organizaciones. www.imanet.org.

a tiempo, la planeación de necesidades de materiales, la teoría de las restricciones, el análisis de capacidad, *lean accounting*. De igual forma, se contemplan las herramientas de planeación, presupuestación, gerencia de costos y herramientas para la medición del desempeño como Balanced Scorecard.

De esta forma, se pretende lograr que la pyme identifique las prácticas, metodologías y técnicas que ayuden a suplir sus necesidades de información con el fin de mejorar su toma de decisiones, orientada al logro de los objetivos estratégicos de la compañía.

Las finanzas, como apoyo a la gestión financiera de la pyme, entendida como la ciencia que estudia las formas y las técnicas que los agentes económicos (individuos, hogares, empresas privadas y públicas), utilizan para administrar los recursos financieros y los riesgos inherentes a dicha administración, reflejan una herramienta clave para el éxito de la pyme, ya que una buena y sana administración financiera contribuye a su crecimiento y supervivencia en el actual entorno de los negocios.

En la administración financiera, la pyme encuentra respuestas a necesidades que desde la inversión, la financiación y la administración del riesgo son claves para el crecimiento y desarrollo sostenido de la empresa. Así, las finanzas ayudan a la pyme al logro de su objetivo básico, al maximizar la riqueza de los propietarios, que se traduce en maximizar los flujos de caja generados, la rentabilidad de los proyectos emprendidos y la realización de utilidades. Así mismo, en correspondencia con estos objetivos, las finanzas ayudan a la optimización de la administración de los recursos desde la tesorería y la contraloría.

Como elementos transversales del sistema de información contable, las prácticas de control y transparencia se convierten en un eje del sistema de información integrado para la pyme que quiere participar y sobrevivir a las nuevas tendencias del entorno global, dado que ésta, por lo general, carece de principios y prácticas orientados a mejorar el control de sus operaciones y a revelar información de su compañía a diferentes usuarios. Esto conduce a la pyme a demandar prácticas dirigidas al monitoreo y comunicación de sus procesos de control, además de generar en la organización una cultura de transparencia que impacte su quehacer y en especial los procesos orientados a la rendición de cuentas, pues al generarse la necesidad de competir en el mercado, se amplían los usuarios de la información (*stakeholders*), lo que exige a la pyme una presentación de información clara, completa y oportuna para la toma de decisiones.

3.2. Aporte del sistema de información contable a las necesidades de la pyme

Para analizar cómo el sistema de información contable puede atender algunas de las necesidades de las pyme –vistas desde el entorno, los procesos internos y la toma de decisiones–, se proponen cuatro aspectos a saber:

1. La generación de información financiera que refleje la realidad económica del ente.
2. La generación de información útil para el análisis de los fenómenos internos de la compañía.
3. La generación de información útil para el manejo de los recursos financieros para la toma de decisiones de inversión y crédito.

4. Prácticas orientadas a mejorar y optimizar los procesos de transparencia y auditoría.

A continuación, la figura 5 resume gráficamente cuál es el aporte del sistema de información contable a las necesidades de las pyme:

Productos del Sistema de Información Contable Agrupación de necesidades	Generación de información financiera que refleje la realidad económica del ente	Generación de información útil para el análisis de los fenómenos internos de la compañía	Generación de información útil para el manejo de los recursos financieros para la toma de decisiones de inversión y crédito
Entorno	<ul style="list-style-type: none"> Revelación de información cuantitativa y cualitativa del negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> Conocer las oportunidades y amenazas del entorno con el fin de proyectarlas en el desarrollo del negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> Conocer las oportunidades financieras del mercado.
		<ul style="list-style-type: none"> Acceder a información del mercado y la industria, con el fin de utilizarla en la toma de decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> Acceder a la financiación que ofrecen los mercados de valores.
Procesos internos	<ul style="list-style-type: none"> Desempeño de la compañía. 	<ul style="list-style-type: none"> Mejorar el sistema de gestión de calidad, con el fin de responder a las presiones de los clientes. 	<ul style="list-style-type: none"> Aprovechar adecuadamente el flujo de caja.
		<ul style="list-style-type: none"> Aprovechar la capacidad productiva. 	<ul style="list-style-type: none"> Invertir en infraestructura (tecnológica y para el proceso productivo).
		<ul style="list-style-type: none"> Gestionar el manejo del tiempo ocioso. 	
Toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> Generar información confiable (financiera, no financiera, social). 	<ul style="list-style-type: none"> Acceder a información del mercado y la industria, con el fin de utilizarla en la toma de decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> Aprovechar adecuadamente el flujo de caja.
	<ul style="list-style-type: none"> Contar con información financiera y no financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Generar información confiable (financiera, no financiera, social). 	<ul style="list-style-type: none"> Mejorar el acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general).
	<ul style="list-style-type: none"> Mejorar el acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general). 	<ul style="list-style-type: none"> Contar con información financiera y no financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Identificar fondos de inversión.
			<ul style="list-style-type: none"> Mejorar el poder de negociación con proveedores.
Prácticas orientadas a mejorar y optimizar los procesos de transparencia y auditoría			
<ul style="list-style-type: none"> Implementar herramientas necesarias para enfrentar su responsabilidad con el medio ambiente y la comunidad 			
<ul style="list-style-type: none"> Promover la participación de otros miembros de la organización, conocedores de los procesos de la misma en la toma de decisiones 			

Figura 5. Relación de las necesidades de la pyme con el sistema de información contable

Tomando como referencia estos cuatro aspectos, a continuación se precisan algunas de las necesidades que pueden atenderse y resolverse en las pyme identificando las mejores prácticas, que desde el sistema de información contable, pueden apoyar la generación de información completa, íntegra y confiable para su supervivencia y crecimiento en el entorno competitivo.

3.2.1. Generación de información financiera que refleje la realidad económica del ente

Tal como se mostró en la figura 5, tomando las tres categorías de necesidades propuestas en el documento, el sistema de información contable contará con información que refleje la realidad económica de la pyme, por medio de criterios de reconocimiento, medición y revelación que apoyan el fortalecimiento de necesidades como la revelación de información cuantitativa y cualitativa del negocio, información que sirva para medir el desempeño de la compañía, generar información confiable tanto financiera como no financiera que, entre otros objetivos, permitan mejorar el acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general).

A continuación, se detallan aspectos que atienden las necesidades mencionadas:

- Para participar del entorno competitivo, la pyme requiere información útil para la toma de decisiones de los distintos usuarios que participan en el mercado.

Los estándares internacionales privilegian la relevancia y la confiabilidad como características principales de la información financiera. La aplicación de este conjunto de normas deberá precisar y priorizar la preparación y presentación de información financiera que tenga la capacidad de afectar, alterar o modificar las decisiones de agentes que desde la economía se presumen racionales; al mismo tiempo, permite que tales decisiones se tomen con base en información procesada por el Sistema de Información Contable, resumida en Estados Financieros sintéticos y claros de entender.

- La pyme requiere información financiera que le permita actuar en el entorno competitivo, con información comparable.

Los estándares internacionales de reporte financiero brindan prácticas que desde el reconocimiento, la medición y la revelación de información les permiten a los usuarios contar con información comparable. La presentación de información comparable no debe confundirse con meros criterios de uniformidad, sino que, desde la aplicación de unos principios y prácticas contables definidos y conocidos por los usuarios, busca brindar el conocimiento necesario para identificar la tendencia de la situación financiera y del desempeño de la pyme.

Así mismo, la comparabilidad busca responder a las necesidades de información de un mundo de usuarios sin fronteras para los mercados globalizados, con un lenguaje contable común, que les permita comparar los resultados y valorar la gestión entre las diferentes compañías que participan en un mercado competitivo.

- La pyme requiere información contable que refleje la realidad económica del ente con el fin de suplir necesidades referentes al acceso al crédito y medición del desempeño, entre otros objetivos.

Los estándares internacionales brindan herramientas de medición que reflejen de mejor forma la realidad económica del ente. Mediante la medición a valor razonable, definida por las NIIF –Normas Internacionales de Información Financiera– como “el importe por el cual podría ser intercambiado un activo entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua”, se busca que la información proporcionada por el sistema de información contable refleje la realidad de la pyme.

En la medida en que la información financiera presente de mejor forma la realidad económica, favorece que amplias gamas de usuarios, que son los *stakeholders* de la compañía, tomen decisiones que contribuyen no sólo al éxito de la pyme, sino a su desarrollo y crecimiento. En otras palabras, entre más y mejor información financiera posean las diversas partes interesadas en una empresa, más y mejores serán las decisiones conducentes a cumplir los objetivos empresariales.

- La pyme requiere mejores criterios de medición orientados a reflejar su situación financiera y desempeño.

La inclusión de criterios de medición inicial y medición posterior refleja los cambios en el valor de los diferentes hechos económicos de la compañía. Un insumo es la utilización del *valor justo* o *valor razonable*. El objetivo de me-

dir a valor razonable es aproximar los valores contables a los valores económicos que reflejan el mercado por medio de los precios, a partir de la información que los agentes económicos en esos mercados poseen, para viabilizar sus decisiones en los diferentes espacios sociales. El valor razonable busca, en últimas, subsanar muchas críticas al carácter histórico y asincrónico de las mediciones contables y a la utilidad de la información misma.

Las normas internacionales de información financiera, NIIF, consideran un conjunto amplio de criterios de medición, mediante los cuales, las transacciones económicas se reflejarán de una forma más razonable y se representarán así mismo en la contabilidad. Las pyme cuentan con diversos criterios de medición, incluido el valor razonable, conducentes a una representación más fidedigna de su realidad económica, que conduzca a la presentación de información más útil y confiable, que la tradicional valoración histórica de los hechos económicos.

- Necesidad de contar con información financiera que le permita hacer parte de la cadena de valor de compañías multinacionales, acceder al crédito o realizar alianzas estratégicas.

Las normas internacionales de reporte financiero en un mercado que tiende cada vez más a la globalización, favorecen los procesos de integración económica al brindar herramientas que reflejan de mejor forma la realidad económica financiera de las pyme y les permiten hacer parte del mercado con información comparable. La preparación y revelación de información financiera de alta calidad favore-

cerá la adhesión de las pyme a los acuerdos comerciales con empresas de mayor envergadura, que pueden acogerlas dentro de sus cadenas de abastecimiento o que, eventualmente, pueden utilizarlas para procesos de tercerización u *outsourcing* de procesos productivos.

En resumen, las nuevas estructuras económicas, el progresivo aumento de los mercados de valor y las nuevas prácticas empresariales le piden a la pyme una mayor revelación de su información financiera, dada la creciente exigencia por parte de los *stakeholders*. Esta situación ha conducido a que la regulación contable financiera se concentre en demandar unos criterios de revelación más amplios sobre los elementos que componen la estructura financiera de la empresa. De esta forma, los estándares de información financiera, emitidos por el IASB, contienen detallados principios y requisitos sobre la medición, valoración, presentación y políticas contables utilizadas para cada uno de los elementos que componen los estados financieros, que conducen a la generación de información financiera que refleje la realidad económica del ente.

3.2.2. Generación de información útil para el análisis de los fenómenos internos de la compañía

Al igual que en el aspecto anterior, la compañía necesita información útil tanto financiera como no financiera con el fin de analizar sus actividades internas. Así, el sistema de información contable puede contribuir a la satisfacción de necesidades como conocer las oportunidades y amenazas del entorno con el fin de proyectarlas en el desarrollo del negocio, acceder a información del mercado y de la industria con el fin

de utilizarla en la toma de decisiones, mejorar el sistema de gestión de calidad con el fin de responder a las presiones de los clientes, aprovechar la capacidad productiva, gestionar el manejo del tiempo ocioso, generar información confiable financiera y no financiera, tal como se detalla a continuación:

- La pyme requiere metodologías que le permitan determinar el costo de sus productos o servicios, al igual que las actividades dentro de la organización con el fin de realizar una adecuada gestión de costos en la compañía para promover el mejoramiento de procesos en la pyme.

Una de las metodologías utilizadas en la contabilidad gerencial que apoya los elementos anteriormente detallados es el costeo basado en actividades (ABC), el cual rastrea los costos indirectos de fabricación y los gastos de forma más precisa a cada una de las actividades necesarias para la prestación del servicio o producción del bien por medio de inductores (*cost drivers*). Con el apoyo en la gerencia basada en actividades, el ABC proporcionará información gerencial para la determinación de las actividades que realmente generan valor en la compañía y proporciona información para la medición de su desempeño.

- Uno de los aspectos importantes en el ambiente globalizado es contar con precios competitivos, para lo cual la pyme puede apoyarse en metodologías que le permitan determinar los precios y gestionar sus costos teniendo en cuenta el valor económico para el cliente.

Muchas empresas fijan sus precios con base en sus costos internos y en los márgenes de ganancia que han establecido, lo cual no incluye las variables de mercado (Shank, 2002). Al no tener en cuenta al cliente, este enfoque tradicional en la determinación de precios puede terminar en precios que no sean competitivos y, por ende, afectar la rentabilidad de la empresa; la propuesta es fijar los precios y analizar los costos en relación con el valor económico para el cliente, lo que supone la fijación de un precio objetivo que sale del mercado, para posteriormente realizar una reducción de los costos dentro de la compañía por medio de rediseños de sistemas de producción y distribución, con el fin de alcanzar un costo inferior al precio que había fijado para su producto. Esta herramienta se denomina *costeo objetivo (target costing)* y su aplicación mejorará la gestión de costos en la pyme.

- Al plantear la importancia del cliente en el entorno globalizado, la calidad es un factor determinante para participar y competir en él y debe ser analizada como otra fórmula con la que cuenta la pyme para reducir los costos.

Para Jack Welch (2007), ex presidente de General Electric, la calidad es el primer paso para aumentar la rentabilidad, pues es la mejor garantía para la fidelidad del cliente, la mayor defensa contra la competencia y el único camino hacia el crecimiento sostenido y las utilidades. Frente a este aspecto, es importante que la pyme considere apropiarse de los conceptos de calidad total (*Total quality management*) y mejoramiento continuo (*continuous improvement-Kaizen*), con el fin de desarrollar políticas y

prácticas para asegurar que sus productos o servicios satisfagan las necesidades de los clientes. Este enfoque propone disminuir drásticamente los costos de control e inspección a partir del compromiso de toda la organización en pro de la calidad, procurar la calidad durante el proceso de producción y promover la detección y corrección de errores desde su origen, en vez de contratar inspectores de calidad para que detecten las imperfecciones.

Teniendo en cuenta dichas metodologías, el papel de la contabilidad gerencial va a estar enfocado en medir, reportar y analizar muchos de los aspectos que intervienen en el logro de la calidad total, como tiempos ociosos, defectos en la producción, desperdicios, reprocesamiento, desechos, etc., con el fin de proporcionar información que permita tomar decisiones en el mejoramiento de la calidad del producto y, por ende, en la gestión de costos de la organización.

- Para la pyme es necesario contar con información financiera proyectada alineada con la estrategia organizacional, con el fin de gestionar los recursos de forma eficiente.

Como el objetivo de la pyme es incursionar en un mercado globalizado, debe orientarse a sobrevivir y crecer. Para esto, es necesario que la pyme cuente con información presupuestada que esté orientada a los objetivos estratégicos de la organización y le permita favorecer la planeación, la organización, la coordinación de las diferentes áreas de la compañía y la toma de decisiones, para disminuir la incertidumbre y la improvisación y, de este modo, tener un mayor control sobre la utilización de los recursos en la compañía.

- La pyme requiere herramientas que le permitan tener mayor información tanto cuantitativa como cualitativa, con el fin de gestionar la empresa orientada al cumplimiento de su estrategia.

Entonces, cobra importancia contar con herramientas que le permitan evaluar la gestión empresarial e identificar su impacto en los resultados del negocio. Este objetivo podría lograrse con la implementación del Balanced Scorecard, pues cada una de las perspectivas que lo integran, se convierte en un apoyo en la medición y gestión de la estrategia de la compañía.

3.2.3. Generación de información útil para el manejo de los recursos financieros para la toma de decisiones de inversión y crédito

Las decisiones que pueda tomar la pyme en relación con el manejo de sus recursos, se convierten en un elemento de gran importancia en el momento de participar del mercado global. A continuación, se identifica cómo desde el sistema de información contable se puede promover la satisfacción de necesidades como conocer las oportunidades financieras del mercado, acceder a la financiación que ofrecen los mercados de valores, aprovechar adecuadamente el flujo de caja, invertir en infraestructura (tecnológica y para el proceso productivo), aprovechar adecuadamente el flujo de caja, mejorar el acceso al crédito de fuentes externas (entidades financieras y acreedores en general), identificar fondos de inversión y mejorar el poder de negociación con proveedores.

- La pyme requiere información y herramientas financieras que le permitan identificar

y evaluar las oportunidades que le ofrece el mercado, en relación con proyectos de inversión que ofrezcan rentabilidad y crecimiento a la empresa.

El empresario de la pyme debe cuidar celosamente de la asignación de los recursos con que cuenta, en busca de la adecuada asignación de éstos para la generación de valor y la obtención de beneficios futuros. De este modo, las finanzas le proporcionan al empresario herramientas que le ayudan en la toma de decisiones de inversión, pues de éstas dependen el éxito o fracaso de una empresa.

Es entonces esencial para la pyme conocer y evaluar alternativas posibles de inversión en busca de la optimización de los recursos. Para ello, es importante conocer, además de los flujos de caja incrementales que proporciona un proyecto, la tasa mínima de rendimiento requerida que está relacionada con la tasa de oportunidad y/o el costo que se está dispuesto a asumir –WACC, *Weighted Average Cost of Capital*, Promedio Ponderado del Costo de Capital o Coste Medio Ponderado de Capital– por comprometer los recursos en ese proyecto. Así mismo, saber utilizar e interpretar las metodologías de evaluación de proyectos como Valor Presente Neto (VPN) y la tasa interna de retorno (TIR), entre otras.

Por supuesto, las inversiones en activos de corto plazo son también de alto impacto para la pyme y como tal, deben estar incluidas en el análisis de decisiones financieras relacionadas con la administración de recursos, cuyo objetivo principal sea el logro de la eficiencia y la maximización de la rentabilidad (inversión en recursos, capital de trabajo y capital intelectual, entre otros).

- La pyme requiere conocer herramientas financieras que le permitan evaluar opciones de financiación.

Las decisiones de financiación revisten igual relevancia para la pyme que las decisiones de inversión, pues debe contar con las herramientas que le permitan evaluar las mejores alternativas de financiación.

Las finanzas proporcionan a la pyme herramientas y metodologías, que le permiten definir y elegir la forma más eficiente para la financiación de sus proyectos, lo cual incluye evaluar el costo que asume y el riesgo inherente a esa financiación. Lo anterior conduce a la pyme a tomar decisiones, en el sentido de si accede a fuentes de recursos internas o externas (o una combinación de ambas) y de en qué proporción participarán en una estructura de capital adecuada y alineada con la estrategia del negocio.

- La pyme requiere conocer las herramientas y modelos de optimización en la administración del efectivo.

Uno de los recursos más sensibles y que la pyme debe cuidar, dadas las constantes situaciones de iliquidez en las que se ve inmersa, es el efectivo.

Desde el panorama económico de una pyme, las operaciones financieras cotidianas, como cobranza a clientes y pagos a proveedores, adquieren relevancia en la administración de la liquidez y del capital de trabajo, necesarios para cubrir la operación y, en general, proteger el negocio contra los riesgos financieros a los que está expuesta la empresa (riesgo credi-

ticio, de mercado, de liquidez y operativo, entre otros).

En esta medida, la pyme debe enfrentarse a la administración del riesgo operativo y financiero, y al análisis y conocimiento del riesgo sistemático (de mercado). Si bien no se puede diversificar, resulta imperativo entender el riesgo sistemático, para evaluar las posibles salidas cuando haya una inmersión en él.

Como se mencionó anteriormente y en firme correspondencia con la actividad de administración y control de las operaciones financieras de la pyme, las finanzas también darán las herramientas para que desde la tesorería –que se ocupa de administrar el dinero efectivo y desde la contraloría, que se asegura de que los recursos sean utilizados eficientemente y para lo que han sido destinados–, se consolide el objetivo básico de las finanzas, en apoyo siempre del objetivo general del negocio (crecimiento y desarrollo sostenible).

En conclusión, para la toma de decisiones de inversión, financiación y administración del riesgo, la pyme requiere metodologías adecuadas, como la evaluación financiera de proyectos que le permitan optimizar su rentabilidad, su tasa de retorno y crear un valor agregado sobre los recursos invertidos, el cual deberá ser superior al costo en el que se incurre (costo de financiación) para llevar a cabo dichos proyectos.

A la vez, los mencionados proyectos y las estructuras de financiación elegidas para financiarlos deben ser evaluados desde todas las perspectivas de riesgo que puedan llegar a tener, es decir, no sólo centrarse en riesgos asociados con la pyme y su capital de trabajo, sino también en riesgos externos que pudieran im-

pactar el desarrollo y la ejecución de la operación como tal.

3.2.4. Prácticas orientadas a mejorar y optimizar los procesos de transparencia y auditoría

La necesidad de información contable para la pyme se ha traducido históricamente en un tema jurídico que, de un lado, busca responder a las obligaciones de origen fiscal y, de otro, pretende cumplir las normas contables locales, pero ha estado lejos de ser considerada una fuente básica de información en los procesos de toma de decisiones.

En la búsqueda de un sistema de información contable integrado para las pyme, este documento parte del supuesto de que estas empresas quieren participar y sobrevivir a los entornos competitivos. Por esto, toma importancia la transparencia, entendida como la rendición de cuentas (*accountability*), que ha pasado por un proceso de mutación o cambio en relación con la calidad de la información, la revelación y el respeto a los usuarios de la información.

Los principios y las mejores prácticas con las cuales se prepara la información, están en la base del sistema de información contable. Las normas internacionales de información financiera se consideran un conjunto amplio de criterios de medición, por medio de los cuales las transacciones económicas se reflejarán de una forma más razonable y se representarán así mismo en la contabilidad. Esto conduce a la presentación de información más útil y confiable que la tradicional valoración histórica de los hechos económicos.

La información contable pasa de ser un bien privado que sólo podían conocer grupos de interés específicos que ejercían un cierto poder sobre la empresa, a estar basada en prácticas de comunicación y transparencia, y a estar dirigida a un amplio grupo a menudo poco conocido por la empresa.

Este nuevo enfoque hacia la rendición de cuentas, impacta las prácticas empresariales de la pyme y genera una nueva conciencia en el empresario; pero más que ser una carga adicional le trae un valor adicional a la pyme, que se traduce en beneficios comerciales, visibilidad empresarial y le da una nueva imagen al negocio en el entorno en que se desarrolla.

De esta forma, las exigencias en la información de la pyme en términos de confiabilidad, comparabilidad y transparencia, también suponen un proceso de auditoría de la información, que brinde seguridad razonable a los usuarios y destinatarios de la información, cuya opinión permita saber si la información financiera está libre de errores y fraudes y, de este modo, apoye la toma de decisiones de los usuarios interesados. En este sentido, los estándares internacionales de auditoría¹⁰ se convierten en un elemento básico con el fin de que la información preparada bajo las mejores prácticas internacionales sea auditada también con criterios que permitan obtener una seguridad razonable de dicha información. Para el caso concreto de la pyme, IFAC emite una guía de implementación,¹¹ orientada específicamente

10 ISA, International Standards on Auditing, emitidos por la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

11 IFAC, International Federation of Accountants (2007). *Guide to Using International Standards on Auditing in the Audits of Small and Mediumsized Entities. Implementation guide.*

hacia la auditoría de la pyme, la cual se considera un insumo importante en torno a los criterios que deben tenerse en cuenta al auditar estas compañías.

Conclusiones

Las pyme se consolidan día a día como un agente importante en el desarrollo de cada una de las regiones, con retos en lo referente a su crecimiento, sostenibilidad y desarrollo, en un entorno de competencia, que no sólo busca el fortalecimiento interno, sino, además, responder a las características propias de su entorno económico, social, político y cultural.

No obstante, para poder analizar cómo el sistema de información contable puede ayudar a atender y resolver sus necesidades, es importante inicialmente considerar los diferentes criterios para definir y clasificar una pyme, teniendo en cuenta que más allá de definirla por una medida cuantitativa (ingresos, empleados, etc.), es necesario analizar sus características de manera más amplia, es decir, complementando la mirada netamente cuantitativa y utilizando otras cualitativas que permiten identificar aspectos, como su relación con el entorno, la cualificación de sus equipos de trabajo, las fuentes de financiación y la capacidad para establecer alianzas estratégicas, entre otros. Todas estas variables son aplicables a distintas clases, independientemente de los entornos en los que se desenvuelven.

Con el fin de analizar la dinámica que esas organizaciones pueden tener para enfrentar sus necesidades, es ineludible analizar las pyme como un sistema, que goza de las característi-

cas (propósito, globalidad o totalidad, jerarquía, retroalimentación, entropía, homeostasis, sinergia y equifinalidad) que la hacen capaz de estar en un proceso de mejoramiento continuo de sus prácticas, potenciar sus fortalezas y promover la superación de sus necesidades. Para ello requiere información confiable del ámbito interno y externo, y así generar ejercicios de retroalimentación y ajuste que contribuyan al mantenimiento, crecimiento y desarrollo del sistema, que lleven a las pyme a participar y sostenerse en entornos competitivos.

Así, la conceptualización de la dimensión empresarial y las características propias de las pyme constituyen un factor determinante para inferir y conocer las necesidades. Después de caracterizadas las pyme e identificadas sus necesidades de información, se propone una agrupación de necesidades que tienen como referencia el entorno, la toma de decisiones y los procesos internos; aspectos que guardan directa relación con los propósitos del sistema de información empresarial y evidencian que dicho sistema va a apoyar directamente desde sus propósitos la superación de muchas de las necesidades de las pyme.

Esta propuesta de agrupación de las necesidades de las pyme se convierte en el insumo fundamental para identificar cómo el sistema de información contable debe transformarse para contribuir a su superación. La transformación del sistema de información contable es vista como la identificación y aplicación de metodologías y herramientas utilizadas por las mejores prácticas internacionales, que desde lo contable permiten maximizar la utilización de recursos y brindan información útil y de cali-

dad para tomar decisiones y atender y superar las necesidades de las pyme.

Se concluye entonces que el sistema de información contable genera información útil, confiable y oportuna para: 1) reflejar la realidad económica del ente, 2) analizar los fenómenos internos de la compañía, 3) manejar adecuadamente los recursos financieros para la toma de decisiones de inversión y crédito, y 4) implementar prácticas orientadas a mejorar y optimizar los procesos de transparencia y auditoría, que ayudan a superar en gran medida algunas de las necesidades de las pyme.

Referencias

- Adrados-Sastre, María Concepción (1996). *Sistemas de Información Contable. Ensayos sobre Contabilidad y Economía. Tomo I: Contabilidad de Gestión y Economía Financiera*. Madrid: Ministerio de Economía y Hacienda. Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.
- Berry, Albert (1998, octubre). Las tareas de la pequeña y mediana empresa en América Latina. *Revista de la CEPAL - CEPAL cincuenta años, reflexiones sobre América Latina y el Caribe*. 331-342.
- Blocher, Edward J. (2005). *Cost management: a strategic emphasis*. McGraw-Hill.
- Brickley, James A. (2005). *Economía empresarial y arquitectura de la organización*. Madrid: McGraw-Hill.
- Brooksbank, Roger (1991). Defining the small business: a new classification of company size. *Entrepreneurship & Regional Development*, 3 (1), 17-31.
- Bueno-Campos, Eduardo; Cruz-Roche, Ignacio & Durán-Herrera, Juan José (1990). *Economía de la empresa. Análisis de las decisiones empresariales*. 13ª ed. Madrid: Pirámide.
- Bueno-Campos, Eduardo & Lamothe-Fernández, Prosper (1986). *Tamaño y rentabilidad de la gran empresa española: Un análisis empírico de su relación basado en un método multicriterio*. II Congreso de AECA. Madrid: Editorial IPC. 697-709.
- Bueno-Campos, Eduardo; Lamothe-Fernández, Prosper & Villalba, Daniel (1981). La estructura financiera de las PME manufactureras españolas. *Economía Industrial* (293), septiembre-octubre, 37-44.
- Camisón-Zornoza, César (1996). Dinámica de la competitividad de la pyme española en la década 1984-1994. Análisis del efecto país, efecto industria y efecto empresa. *Economía Industrial* (310), 121-140.
- Camisón-Zornoza, César (2001). La investigación sobre la pyme y su competitividad: Balance del estado de la cuestión desde las perspectivas narrativa y metaanalítica. *Papeles de Economía Española* (89/90) 43-86.
- Cañibano-Calvo, Leandro (1991). *Contabilidad: análisis contable de la realidad económica*. Madrid: Pirámide.
- Cohen-Karen, Daniel & Asín-Lares, Enrique (2005). *Sistemas de información para los negocios: un enfoque para la toma de decisiones*. México: McGraw-Hill.
- Congreso de Colombia (2006, 27 de diciembre). *Ley 1111 de 2006, por la cual se modifica el estatuto tributario de los impuestos administrados por la Dirección de Impuestos y*

- Aduanas Nacionales y que modifica el artículo 868-1 de la ley 905 de 2004.*
- Comisión Europea (2003). *La Comisión adopta una nueva definición para las micro y las pequeñas y medianas empresas europeas*. [En línea]. Recuperado el 25 de mayo de 2007, de *European Commission, Enterprise and Industry*: http://ec.europa.eu/enterprise/enterprise_policy/sme_definition/index_en.htm.
- Coutinho, Luciano (1992). A Terceira Revolução Industrial e tecnológica: As Grandes Tendências de mudanças. *Economia e Sociedade*, 1. Instituto da Economia da Universidade Estadual de Campinas, IE/UNICAMP, Campinas.
- Damanpour, Fariborz (1992). Organizational size and innovation. *Organization Studies*, 13 (3), 375-402.
- Emery, James C. (1990). *Sistemas de información para la dirección. El recurso estratégico crítico*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.
- Fernández-Sánchez, Esteban; Montes-Peón, José M. & Vázquez-Ordás, Camilo J. (1996). Factores de competitividad en la pequeña y mediana empresa. Inversión en activos intangibles, tamaño y límites al crecimiento. *Economía Industrial* (310), 141-148.
- FUNDES, La red de soluciones empresariales. Consultado 17 de junio de 2008, de: <http://www.fundes.org.co/>.
- Galindo-Lucas, Alfonso F. (2006). *Repercussions of firm size definition on empirical results for firm efficiency and financing research*. http://mpr.a.ub.uni-muenchen.de/4731/MPPRA_Paper_No_4731, posted 07. November 2007.
- García-Casella, Carlos Luis (2002). Sistemas de información contable. El problema del uso de modelos en la contabilidad. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría* (12), octubre-diciembre.
- García-Pérez de Lema, Domingo (coord.) (1997). *El riesgo financiero de la pequeña y mediana empresa en Europa*. Madrid: Pirámide.
- García-Pérez de Lema, Domingo (dir.) (2002). *Factores determinantes de la eficiencia y rentabilidad de las pyme en España*. Madrid: AECA.
- García-Tabuenca, Antonio (1997). La financiación de la empresa en España: pyme e intervención del Estado, 1975-1997. *Economía Industrial* (317), 171-186.
- González-Pérez, Ana L.; Correa-Rodríguez, Alicia & Acosta-Molina, Miguel (2002). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes [sic.]. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, XXXI (112), abril-junio, 395-429.
- Guaipatín, Carlos (2003). *Observatorio MI-PYME: Compilación estadística para 12 países de la Región*. [En línea]. Recuperado el 24 de octubre de 2006, del *Banco Interamericano de Desarrollo*, BID: <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=381255>.
- Hernández-Chaustre, Sergio Alberto (2006). La pyme en Latinoamérica. En Sergio Alberto Hernández-Chaustre; Sergio Calderón-Acevedo; Jorge Humberto Botero; Enrique Barriga; Margoth García; Juan Manuel Lesmes; Mauricio Jaramillo; Gustavo Aristizábal; Gustavo Ardila; Camilo

- Téllez; Claudia Vega; Marcial del Castillo; Natalia Jiménez & Maribeth Murphy. *El gran libro de las pymes - Información Financiera*. Bogotá: Casa Editorial El Tiempo. 22-27.
- IASB, International Accounting Standards Board (2007). *Proyecto de norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades. NIIF/IFRS para pyme*. www.iasb.org/NR/rdonlyres/.../0/ESEDS-MEStandard_web.pdf.
- IFAC, International Federation of Accountants, Federación Internacional de Contadores (2007). *Guide to Using International Standards on Auditing in the Audits of Small - and Mediumsized Entities. Implementation guide*.
- Illueca-Muñoz, Manuel & Pastor-Monsálvez, José Manuel (1996). Análisis económico financiero de las empresas españolas por tamaños. *Economía Industrial* (310), 41-54.
- IMA, Institute of Management Accountants (2008). *Definition of Management Accounting*. <http://www.imanet.org>.
- InfoPYME, Noticias sobre la Pequeña y Mediana Empresa en América Latina (1998, julio). *¿Cómo son y qué necesitan las pyme? Un punto de partida para el diseño y la implementación de políticas*. <http://lanic.utexas.edu/pyme/esp/infopyme/archive/julio98/>.
- InfoPYME, Noticias sobre la Pequeña y Mediana Empresa en América Latina (2002, abril). *Resultados preliminares de encuesta sobre las condiciones de entorno para la pyme chilena*. p. 16.
- InfoPYME, Noticias sobre la Pequeña y Mediana Empresa en América Latina (2002, junio). *Creación y desarrollo de una red de PyMEs en el sector eléctrico del Valle del Cauca*. Proyecto regional de capacitación gerencial del FO-MIN [Fondo Multilateral de Inversiones].
- International Accounting Standards Board (IASB) (2007). *Proyecto de Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYME)*. www.iasb.org/NR/rdonlyres/.../0/ESEDS-MEStandard_web.pdf.
- Julien, Pierre-André (1994). *Les PME. Bilan et perspectives*. Québec: Les Presses Inter Universitaires et Paris: Economica.
- Julien, Pierre-André; Marchesnay, Michel & Mundet-Hiern, Joan (1996). El control de la información como ventaja competitiva en el desarrollo de la pyme. Entornos cambiantes y cada vez más globalizados. *Economía Industrial* (310), 99-107.
- Mantilla-Blanco, Samuel Alberto (1999). *Entorno internacional de la contabilidad gerencial*. Bogotá: Fundación Cultural Javeriana de Artes Gráficas, Javegraf.
- Maroto-Acín, Juan Antonio (1996). Estructura financiera y crecimiento de las pymes [sic]. *Economía Industrial* (310), 29-40.
- Martín-Rodríguez, Manuel & Sáez-Fernández, Francisco Javier (2001). Políticas públicas de apoyo a la financiación de pyme: Fundamentos, instrumentación y resultados. *Papeles de Economía Española* (89/90), 167-186.
- Morin, Édgar (2001). *Introducción al pensamiento complejo*. Barcelona: Gedisa.
- O'Brien, James A. & Marakas, George M. (2006). *Sistemas de información gerencial*. México: McGraw-Hill.

- Osteryoung, Jerome S. & Newman, Derek (1993). What is Small Business? *The Journal of Small Business Finance*, 2 (3), 219-231.
- Osteryoung, Jerome S.; Pace, R. Daniel & Constand, Richard L. (1994). An empirical investigation into the size of small business. *The Journal of Small Business Finance*, 4 (1), 75-86.
- Pérez-López, Carmen; García-Villanueva, Rocío & Jiménez-Naharro, Félix (2005, octubre). La valoración de pequeñas y medianas empresas. *Revista Técnica Contable* (679), 12-24.
- Ruiz-Martínez, Ramón Jesús & Partal-Ureña, Antonio (1998). La cobertura de riesgos en la pyme española. *Boletín de Estudios Económicos*, LIII (164), agosto, 345-361.
- Salas-Fumás, Vicente (1994). Economía y financiación de la empresa española según su tamaño. *Situación*, 2. Banco Bilbao Vizcaya, BBV, 197-212.
- Salas-Fumás, Vicente (2001). La dimensión de la empresa en la economía de la información. *Papeles de Economía Española* (89/90), 2-17.
- Shank, John (2002). *Gerencia estratégica de costos*. Bogotá: Norma.
- Sierra-Molina, Guillermo (2001). Capítulo 1. La contabilidad como sistema de información. En Sierra-Molina, Guillermo; Escobar-Pérez, Bernabé; Fresneda-Fuentes, Silvia & Pérez, José Ángel. *Fundamentos de contabilidad financiera*. México: Editorial Prentice-Hall.
- Torres-Sánchez, Carlos Eduardo (1998). Visión sistémica del hombre en la organización. *Revista UIS-Humanidades*, 27 (2), 85-101.
- UNCTAD, Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (2005). *Vínculos, cadenas de valor e inversiones en el exterior: Modalidades de internacionalización de las pequeñas y medianas empresas (pymes) de los países en desarrollo*. Recuperado el 17 de junio de 2008, de la Universidad Nacional de San Martín: <http://www.unsam.edu.ar/unsam/Ediciones/articulos4/kosacoff.pdf>.
- Varela, Rodrigo (2001). *Innovación empresarial: arte y ciencia en la creación de empresas*. Bogotá: Editorial Pearson Educación de Colombia.
- Velásquez-Vásquez, Francisco (2004). *La estrategia, la estructura y las formas de asociación: fuentes de ventaja competitiva para las pymes colombianas*. Recuperado el 2 de noviembre de 2006, de *Estudios Gerenciales*, Universidad ICESI: http://dspace.icesi.edu.co/dspace/bitstream/item/342/1/fvelasquez_estrategia.pdf.
- Welch, Jack (2007). *Ganar según Jack Welch*. <http://www.scribd.com/doc/407239/Ganar-segun-Jack-Welch>.
- Zevallos V., Emilio (2003, abril). Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina. *Revista de la CEPAL* (79) – Número extraordinario. 53-70.
- Zorrilla-Salgador, Juan Pablo (2004). *La importancia de las pymes en México y para el mundo*. Recuperado el 25 de marzo de 2007. <http://www.gestiopolis.com>.