

JOAQUÍN SÁNCHEZ GONZÁLEZ

PRESENTA



“LA RESPONSABILIDAD DE LA CONTADURÍA EN EL ÉXITO O FRACASO DE LAS MIPYMES”



INDICE

Introducción

1. MIPYMES	4
1.1 Definición	5
1.2 Características	5
1.2.1 Cultura organizacional	
1.2.2 La organización como negocio familiar	
1.2.3 Gestión y categorización de problemas	
1.2.4 Perfil financiero	
1.2.5 Recursos y obstáculos de crecimiento	
1.2.6 Contribución a la economía local y mundial	
2. La contabilidad como herramienta	18
2.1 contabilidad financiera	22
2.2 contabilidad fiscal y electrónica	23
2.3 contabilidad administrativa	25
3. Gestión y organización contable	28
3.1 Ciclo financiero a corto y largo plazo de la MIPYME	29
3.2 Automatización de las áreas de responsabilidad	34
4. Administración de la data base en las MIPYMES	41
4.1 El <i>Big data</i>	42
5. Código de ética de la profesión contable	47
Conclusiones	51



Introducción.

La mayor parte de las MIPyMES son un sueño hecho realidad para sus emprendedores e iniciadores que normalmente han puesto capital, conocimientos y esperanzas en su desarrollo y crecimiento, pero lamentablemente muchas de ellas mueren en el intento por causas conflictos familiares, por falta de controles en el proceso administrativo, entre otro tipo de causas, pero siempre siendo víctimas del sistema económico.

La contabilidad es una herramienta que provee información del negocio para la toma de decisiones, normalmente es dirigida a los directores, personal ejecutivo y a terceros interesados, sin embargo, lamentablemente las MIPyMES no consideran la contabilidad como una herramienta útil, sino solo un instrumento necesario de cumplimiento ante la autoridad tributaria, lo que las hace vulnerables por la falta de información ante circunstancias operativas, que podrían ser optimizadas.

El presente trabajo está dirigido a los Directivo, emprendedores y al sector de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPyMES), estos últimos siendo un sector muy importante de la economía mexicana y muy vulnerable de la economía global, al competir con grandes empresas que cuentan con más recursos económicos, financieros y humanos, haciendo que para las MIPyMES sea un reto su sostenimiento, crecimiento y sobrevivencia.

Este trabajo nos muestra las características de las MIPyMES, con el objetivo de conocerlas y entenderlas, así como también mostrar la evolución y el uso de la contabilidad, como una herramienta para que el emprendedor o empresario MIPyME se apoye para dirigir y hacer cumplir las metas financieras del pequeño negocio, con el complemento de la tecnología que en este tiempo permite obtener y agilizar el proceso de información en tiempo real.

Por último, se plantea la responsabilidad de los expertos en materia contable involucrados con este sector, con relación a la oportuna intervención para la producción de información financiera confiable y oportuna que para la MIPYME sea una herramienta de sostenimiento, crecimiento y sobrevivencia.

1 MIPYMIES





1.1 Definición

Las Micro, Pequeñas y Medianas empresas también llamadas MIPyMES, son unidades económicas que mediante entidades jurídicas realizan en pequeña escala actividades de negocios. Los nombres de Micro, Pequeña y Mediana empresas se establecen con base en la capacidad de generar empleos, así como en su capacidad de ventas generadas en un año, tal como lo establece la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa y se ve representado en la siguiente tabla:

ESTRATIFICACION				
Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado *
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250
* Tope maximo combinado = (Trabajadores) x 10% + (Ventas Anuales) x 90%				

DOF. (30 junio 2009). Acuerdo por el que se establece la estratificación de las MIPyMES. Diario Oficial de la Federación, 24.

1.2 Características

La mayoría de las MIPyMES mexicanas presentan grandes deficiencias y atrasos, tanto administrativos como tecnológicos, y no han logrado contar con una estructura que les permita ser competitivas y permanecer en el mercado; de acuerdo con la información publicada por la Secretaría de Economía tan solo el 50% de las MIPyMES mexicanas sobreviven más de dos años. La constitución de nuevas unidades económicas logra sustituir a las que desaparecen en el tiempo, pero al final el empresario mexicano no logra recuperar los recursos que invirtió.



En México las MIPYMES se han fortalecido para su desarrollo o las han hecho vulnerables ante el entorno económico en donde desarrollan su negocio.

1.2.1 Cultura Organizacional

Se trata de un sistema abstracto no tangible, que se aprende y se percibe como conciencia colectiva. Puede visualizarse por medio de rasgos materiales, valores e influencia en las formas de pensar y actuar de los individuos.

El escritor Carlos Méndez, en su libro titulado “*Transformación cultural en las organizaciones. Un modelo de gestión de cambio*”, define la cultura organizacional como:

“La conciencia colectiva que se expresa en el sistema de significados compartidos por los miembros de la organización que los identifica y diferencia de otros institucionalizando y estandarizando sus conductas sociales. Tales significados y comportamientos son determinados por el concepto que el líder de la organización tiene sobre el hombre, la estructura, el sistema cultural y el clima de la organización, así como la interrelación y mutua influencia que existe entre estos”¹.

La cultura organizacional también se relaciona con los valores, la ética, actitudes, ideología, creencias, mitos, comportamiento y estructura jerárquica de los empleados, administradores y ejecutivos. A partir de aquí nace el concepto de “conciencia colectiva”, que se conforma por todos estos elementos comunes a un grupo de individuos que forman una comunidad o un sistema.

La relación del hombre como persona con la organización como institución es muy importante ya que contribuye al crecimiento de ambos como una sola unidad, aumentando de esta manera la efectividad de los procesos que son llevados a cabo por ambas partes y sin los cuales la organización no tendría ningún sentido.

El clima organizacional es la percepción del ambiente laboral donde la persona desempeña diariamente su trabajo, la relación que tendrá con los demás empleados y con la institución a la que pertenecen, dependiendo de dichas relaciones será el desempeño que cada uno de los miembros alcance, en medida en que estas relaciones sean mejores mayor será la productividad que resulte de la suma de las partes.

¹ Méndez, C. (2006) Transformación cultural en las organizaciones. Un modelo de gestión de cambio



Para reconocer el clima organizacional de una MIPYME es posible considerar el modelo de Hofstede el cual establece que existen agrupamientos culturales a nivel regional que afectan el comportamiento de los individuos y que persiste en el tiempo de las sociedades y organizaciones, donde se consideran cinco dimensiones culturales para evaluar el clima organizacional y, como consecuencia, el desempeño y la conducta de los empleados en las empresas.

Dimensiones Culturales



a) Distancia de poder

Este agrupamiento cultural considera que México es una sociedad muy jerárquica, ya que la gente acepta un orden en el que todo el mundo tiene un lugar, el cual no necesita mayor justificación. Esta jerarquía es vista como un reflejo de desigualdades inherentes, de una centralización popular, que a los subordinados se les diga que hacer y el jefe ideal sea un autócrata benevolente.

b) Individualismo /colectivismo

En este agrupamiento cultural se considera que, en el mundo de los negocios, los empleados deben mostrar ser autosuficientes y tener iniciativa; en el mundo laboral, la contratación y las decisiones de promoción se basan en el mérito con evidencia de lo que uno ha hecho o es capaz de hacer. En este aspecto México se considera una sociedad colectivista, que se manifiesta en un compromiso de largo plazo para los miembros del “grupo”, ya sea que se trate de una familia, una familia extendida o relaciones ampliadas.

c) Cultura de Genero

Para este agrupamiento cultural, el rol de género es asignado por las tradiciones, los valores se integran por competitividad, asertividad, ambición, acumulación de riqueza y posesiones materiales. Dichos valores son ejecutados por hombres cuando existe una cultura masculina



Y por mujeres en una cultura femenina. En México se puede considerar que existe una cultura de género inclinada a una sociedad masculina, en la cual “los individuos viven para trabajar”, los directores deben ser decisivos y firmes, haciendo hincapié en la equidad, la competencia y el desempeño.

d) Riesgo

Este agrupamiento refleja el grado de incertidumbre que una sociedad acepta. Las empresas mexicanas presentan alta adversidad a la incertidumbre, mantienen los códigos de creencias y conducta rígidas, además de que no son tolerables las ideas ni el comportamiento poco ortodoxo. Existe una necesidad emocional de reglas como “el tiempo es dinero”, “la gente tiene una necesidad interior de estar ocupado y trabajar duro” “la precisión y la puntualidad son una norma”, “la innovación puede ser resistida” y “la seguridad es un elemento importante en la motivación individual”.

e) Orientación en el corto y largo plazo en la planeación del negocio.

En este agrupamiento del modelo de Hofstede se considera la importancia que una cultura da a una MIPyME para una vida a largo plazo, en contraste con las preocupaciones inmediatas. Las corporaciones que logren una orientación a largo plazo tienen un elevado y constante nivel de inversión en investigación y desarrollo, incluso en tiempo de dificultades económicas. La idea de estas empresas es servir a las partes interesadas y a la sociedad en general para muchas generaciones futuras, sin embargo, las empresas mexicanas no tienen esta visión para sobrevivir a largo plazo.

De acuerdo con el análisis de los rasgos culturales de México y con base en el modelo de Hofstede, nuestra sociedad es altamente jerárquica, colectivista, masculina, adversa al riesgo, con una orientación de planeación a corto plazo, además de tener costumbres, tradiciones y valores familiares que integran la esencia del mexicano.

1.2.2 La organización como negocio familiar

Las empresas familiares en México se constituyen mediante la protocolización del contrato constitutivo ante un notario o corredor público, contando con ciertas características que van cambiando conforme se van desarrollando sus principales actividades y de acuerdo a su crecimiento.

Para superar estas etapas de crisis, es necesario que las relaciones personales no se vean influidas por la existencia de lazos intrafamiliares, ya que esto generalmente influye en las contrataciones y promociones del personal, empleando de manera cotidiana a familiares que no



cuentan con las aptitudes y habilidades requeridas para desempeñar de manera eficiente el puesto asignado

Para asegurar que las MIPYMES trasciendan a futuras generaciones se deben tener claros los objetivos de la empresa y generar un clima organizacional propicio que no sea influenciado por los lazos familiares, es decir, que se debe evitar al máximo que haya un exceso de miembros de la familia sin capacitación suficiente, que no haya pagos en exceso e inequitativos que estén fuera de la realidad del negocio y del puesto desempeñado y evitar la mala comunicación y las luchas de poder por el control y la dirección de la empresa.

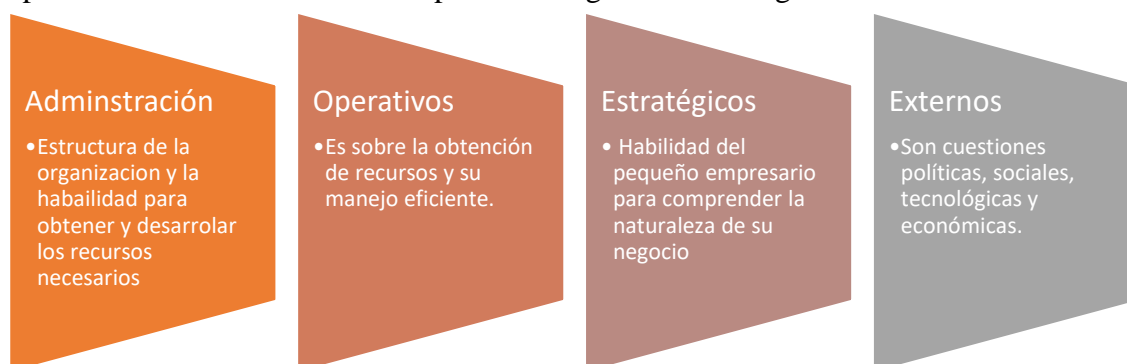
Es recomendable tener claras las reglas que se deben seguir en la empresa y en la familia, tener un organigrama de funciones y responsabilidades bien definido que aporte valor agregado además de que debe ser lo suficiente dinámico para adaptarse a los cambios que la empresa y la familia demanden, y que no afecten el negocio en marcha de la empresa.

1.2.3 Gestión y Categorización de Problemas

El entorno de negocios en los países en desarrollo se caracteriza por un bajo nivel de tecnología, falta de información, falta de educación en varios sectores y una gran centralización política, estos aspectos afectan a las pequeñas empresas tanto interna como externamente.

La principal problemática que enfrentan las MIPYMES mexicanas se deriva precisamente de su entorno y de la cultura gerencial mexicana, que al iniciar el negocio mucho se hace de forma empírica, presentando serias deficiencias y atrasos tanto, administrativos como tecnológicos al no contar con una estructura que les permita ser competitivas y permanecer en el mercado.

Los problemas de las MIPYMES se pueden categorizar de la siguiente manera:



Fuente: Osuna M; Meljem S; Tapia B; García J. (2014). El control de gestión en las micro, pequeñas y medianas empresas. México, DF: IMEF, ITAM, PWC.



La planeación estratégica a largo plazo es indispensable para las MIPyMES, sin embargo, el realizarlas es una de las principales deficiencias que cometen las mismas, los propietarios normalmente olvidan relacionar el futuro de la empresa con su futuro como propietarios, justificados en que las tareas diarias y operativas consumen la mayor parte de su tiempo, de igual forma, esto les impide dar el primer paso para realizar esta planeación creyendo que es una pérdida de tiempo y un riesgo para su negocio, ya que al desarrollar el plan estratégico, obligatoriamente se tendrán que involucrar a terceros con los que deberán compartir información confidencial y vital del negocio.

1.2.4 Perfil financiero

El perfil financiero de cualquier empresa se determina con el análisis de los estados financieros que sean confiables y oportunos para su emisión. Uno de los principales problemas de las MIPyMES es la falta de una planeación estratégica formal, enfocándose solamente en sus planes a corto plazo, y dando pie a problemas referentes a su contabilidad por existencia de la escasez de registros contables, costos mal determinados y precios que no cubren los costos totales, de igual forma, la falta de conocimientos para analizar los estados financieros no les permite una buena toma de decisiones, perdiendo así oportunidades de acceso a créditos y financiamientos preferenciales para MIPyMES.

La falta de responsabilidad con su capital humano se refleja con una falta de capacitación del personal, ya que los pequeños empresarios consideran poco necesario los cursos de capacitación acerca de producción, contaminación y medio ambiente, administración, etcétera, el poco sector que capacita a su personal, lo hace para incrementar sus ventas, sin embargo, puede llegar a descuidar otros aspectos; por lo que. Es de gran importancia que el empresario entienda que la capacitación para sus procesos de gestión es vital, ya que al descuidar alguno provoca una desventaja para la empresa.

En este perfil es importante destacar el uso de presupuestos, tanto de ingresos como de egresos, e incluso un presupuesto maestro que es fundamental para que el empresario pueda administrar el efectivo de forma eficiente, estableciendo sus necesidades de liquidez en el corto y mediano plazo, pudiendo detectar y solicitar a tiempo el financiamiento requerido.

La falta del financiamiento es uno de los principales obstáculos para el crecimiento y desarrollo de las MIPyMES, por lo que es necesario que los empresarios tomen conciencia sobre los apoyos que existen para acceder a fuentes acordes a sus necesidades y conveniencia.



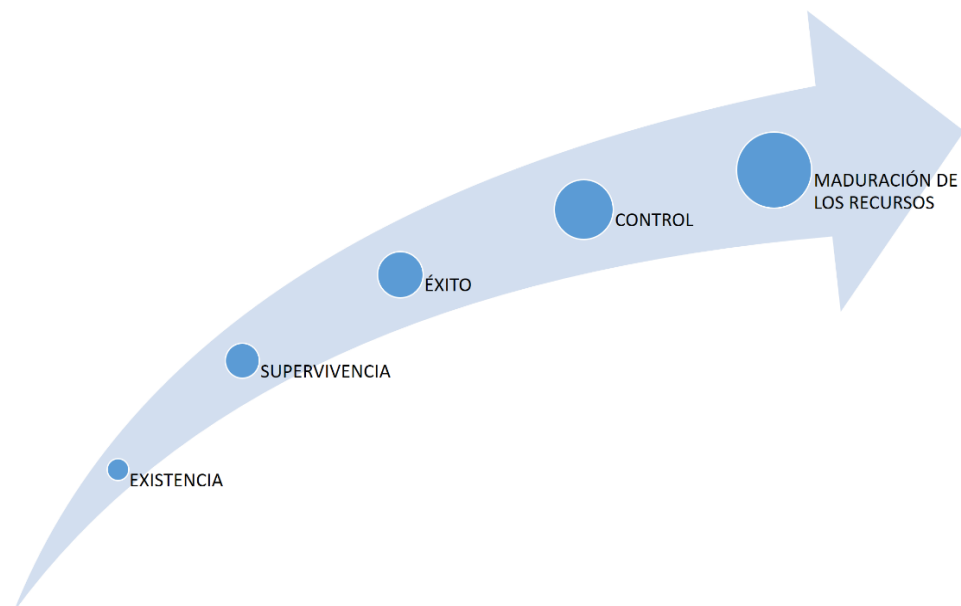
1.2.5 Recursos de desarrollo y obstáculos de crecimiento

El desarrollo de las MIPyMES ha sido investigado por años por diferentes expertos mediante modelos que permiten su análisis, tal es caso de la investigación publicada por la Harvard Business Review, realizada por los investigadores Neil C. Churchill y Virginia L. Lewis, en donde nos indican cinco factores para la administración de pequeños negocios:

- a) Estilo de Administración
- b) Estructura organizacional
- c) Grado de formalidad en los sistemas
- d) Estratégias de mejoramiento de metas
- e) Compromiso activo de los propietarios con el negocio

Estos factores derivan en las diferentes etapas del crecimiento y determinan los problemas que en cada etapa se debe enfrentar el propietario

Etapas de Crecimiento de las MIPYMES



Existen recursos de gestión administrativa que hacen la diferencia para que un pequeño negocio obtenga el crecimiento con un camino sistematizado, los cuales son:



Recursos financieros

- Flujo de efectivo y capacidad de endeudamiento

Recursos humanos

- Número de persona y cualidades del personal

Recursos de sistemas

- Integración y actualidad de los sistemas de información contable

Recursos de negocios

- Relaciones con clientes y proveedores

Cultura organizacional

- Establecimiento de metas

Procesos de negocios

Habilidades de dirección y administración de actividades

Habilidades estratégicas para afrontar las incertidumbres y oportunidades del entorno

Una vez expuestos los recursos y las etapas que marcan el desarrollo de las MIPyMES, se pueden exponer los problemas alrededor de las mismas, los que a su vez representan un obstáculo en su desarrollo como lo son:

Problemas en los recursos de gestión administrativa en la etapa de inicio o existencia

- a) Internos
 - La falta de experiencia en materia de emprendimiento.
 - Baja eficiencia en temas de especialización.
 - Falta de capacitación y conocimientos administrativos y contables.
 - Falta de planeación al no contar con un plan de negocios.
 - Falta de información de mercado.

- b) Externos
 - Situación económica del país.
 - Seguridad pública.
 - Requisitos legales y fiscales para abrir una empresa.
 - Capacitación y necesidad de personal especializado.
 - Acceso a los mercados internos.
 - Servicios públicos y disponibilidad de áreas para fábricas y oficinas.
 - Requerimientos de capital inicial y/o inversión.
 - Incremento considerable en gastos.



- Costos elevados en los medios de transporte y comunicaciones.
- Exceso de información para financiamientos, así como altas tasas de interés.

En la etapa de supervivencia o desarrollo los pequeños negocios se enfrentan a problemas:

a) Internos

- Falta de capital de trabajo para mantener la operación.
- Las cadenas productivas, tanto con proveedores como de clientes.
- No se cuenta con políticas financieras que determinen la planeación y control de utilidades.
- Aunque están operando y en el mejor de los casos cuentan con plan de negocios, no existe coordinación con áreas funcionales.
- No se invierte en capacitación del capital humano.

b) Externos

- La determinación del precio se basa en competencia y no en costos reales.
- Restricciones en cuanto a publicidad en sus productos.
- La capacidad instalada rebasa la capacidad utilizada, por falta de colocación de productos en el mercado.
- Los equipos se convierten en obsoletos en forma acelerada, sin respuesta inmediata para su modernización.
- No existe reinversión de utilidades debido a las necesidades de sobrevivencia, por lo que inician un proceso de descapitalización.
- No se cuenta con el apoyo de entidades educativas con programas accesibles a las necesidades de las empresas, principalmente en la identificación de oportunidades de negocio.
- Falta de información relativa a instrumentos de apoyo, así como no estar afiliados a cámaras de comercio o industriales, que tampoco están llevados a cabo su función informativa y de apoyo.
- Los problemas en etapa de éxito posterior al crecimiento son internos principalmente dado que se asume la maduración de las empresas en su entorno o mercado objetivo.
- Se continúa con un problema no resuelto en el campo administrativo contable, al no tener un sistema de costos actualizado que permitan la definición clara del punto de equilibrio.
 - La información contable, así como elaboración de estados financieros no son oportunos.
- Los aspectos financieros se encuentran desplazados por la operación, dado que no existe la aplicación de estrategias en este rubro.



- Los gastos muestran una tendencia de incremento sin controles, que llevan a tomar medidas como despido de personal para ahorro de gastos.
- En su caso gastos legales por juicios laborales largos que ponen en peligro en negocio en marcha de la MIPyME.
- No se ubican los centros de costo como unidades independientes generadoras de valor para cada área funcional de la empresa.
- No existe la actualización continua que permitan innovar, tanto en los productos, es decir no tener inventarios obsoletos, como técnicas modernas de comercialización.
- La producción no genera en forma oportuna los reportes que vinculen las áreas de venta y logística de la empresa.
- Falta de comunicación efectiva entre los directores clave, tanto en forma periódica como continua.
- Las empresas no cuentan con los asesores externos que interactúen con personal interno.

1.2.6 Contribución a la economía local y mundial.

Las MIPYyES son un elemento fundamental para el desarrollo económico del país por las contribuciones que realizan principalmente en empleos, y en el Producto Interno Bruto (PIB). En México el 99% del total de las unidades económicas se encuentran en esta clasificación que representan un 52% del PIB y contribuyen en un 70% en la generación de empleos formales.

El gobierno mexicano considerando que las estadísticas con relación a la contribución del PIB por tamaño de unidades económicas muestran que las MIPyMES están teniendo un crecimiento, las ha apoyado con políticas que incentiven su existencia, crecimiento y éxito, muchas de ellas logran alcanzar estas primeras etapas, pero al llegar a las etapas finales de control y maduración se pierden por la falta de información financiera que les permita tomar decisiones correctas y oportunas

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE publicó en el año 2013 el estudio intitulado “Desempeño de las pequeñas y medianas empresas y emprendimiento en México”, en este estudio se examina el desarrollo y la evolución que las pequeñas y medianas empresas han tenido en México mediante indicadores estructurales claves:

Por su parte el INEGI dio a conocer las siguientes cifras, proporcionando de las MIPyMES el número total de las empresas, el empleo y el PIB. (en el estudio se refiere a PyMES, pero en la estratificación también incluye a los micro negocios así que continuaremos refiriéndonos a las MIPyMES)



CONTRIBUCION DEL PIB POR TAMAÑO DE UNIDADES ECONOMICAS

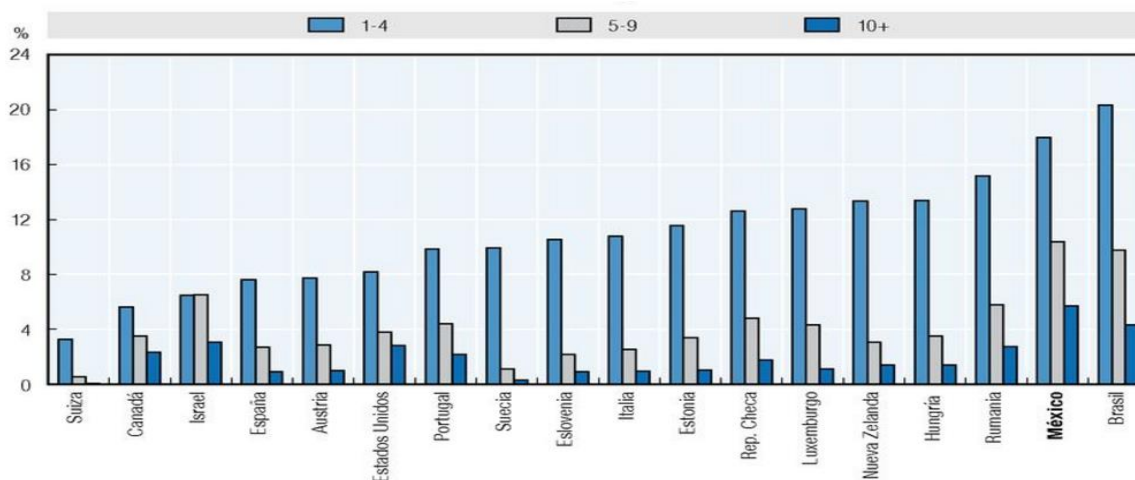
TIPO DE UNIDAD ECONOMICA	1999	PORCENTAJE DE CONTRIBUCION AL PIB (1999)	2004	2009	PORCENTAJE DE CONTRIBUCION AL PIB (2004)	PORCENTAJE DE CAMBIO UNIDADES ECONOMICAS 2004-2009
MICRO	2,722,365	42	4,075,602	4,886,854	8	20
PEQUEÑA	88,112		167,314	205,762	9	23
MEDIANA	25,320		38,610	41,152	17	7
GRANDE	8,474	58	8,580	10,288	65	20
TOTAL	2,844,271	100	4,290,106	5,144,056	100	20

Fuente: Censo INEGI 2004- 2009

En el cuadro anterior podemos visualizar de forma clara la proporción que representan las MIPyMES con respecto del total de las empresas y negocios formales en el país y la aportación que realizan al PIB nacional, el incremento en el número de empresas expresada en porcentaje entre los años 2004 – 2009 que en el caso de las microempresas fue del 20% y considerando las pequeñas y las medianas representan un 60% del total de las empresas, la contribución al PIB de las MIPyMES es del 35%, es decir que a comparación con 1999 hubo una clara disminución.

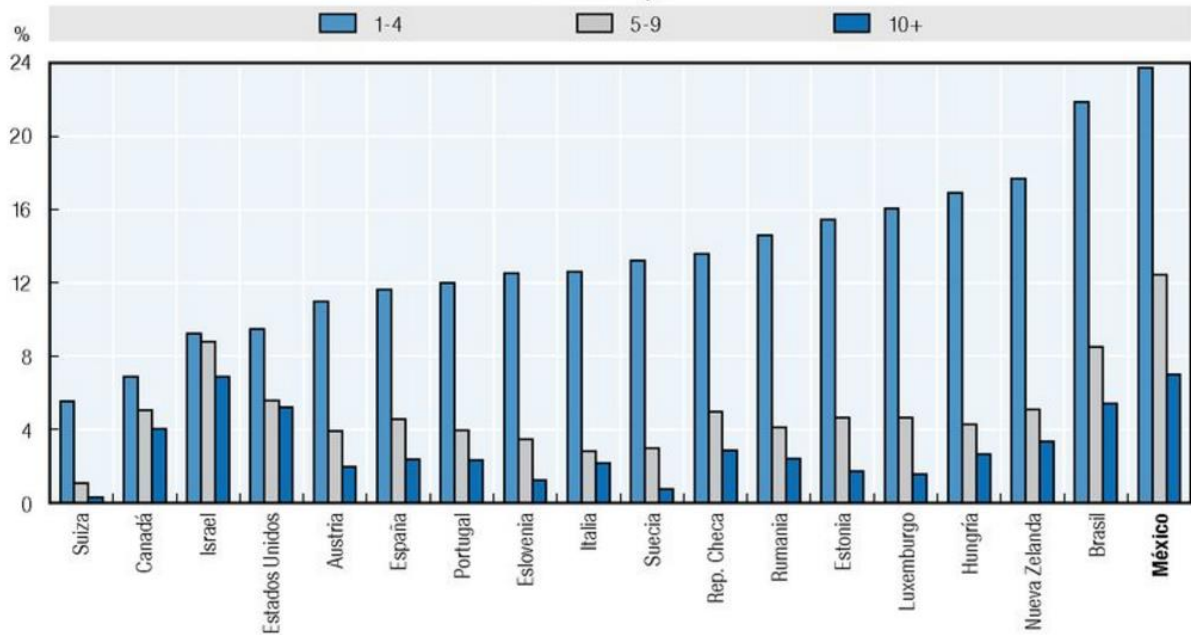
En cuanto a la tasa de empleos generados en la rama de servicios y manufactura, con base en la creación de las START-UPS (negocios en el periodo de inicio), podemos ver en ambas ramas económicas que los micro negocios con 1 a 4 empleados predominan en México, de igual forma se observa como las empresas en México con más de 10 empleados son mayores con relación a los otros países, demostrando de que el país comienza a consolidar empresas pequeñas y medianas superando el predominio de las micro empresas.

Manufactura

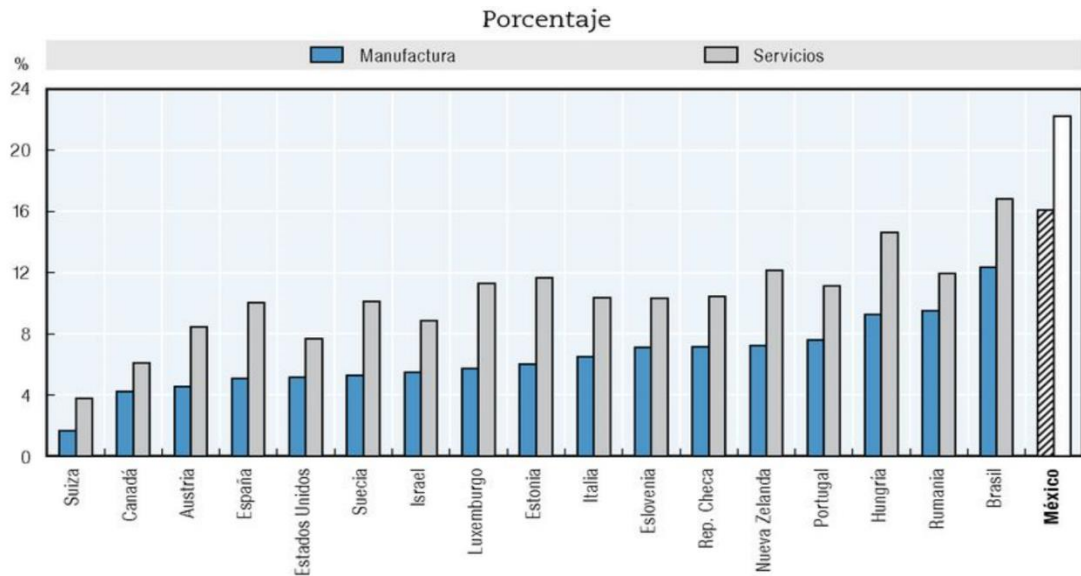




Servicios



La siguiente gráfica nos muestra el nacimiento de empresas en algunos países miembros de la OCDE y su principal actividad calculado a partir del total de las empresas activas que por lo menos tienen un empleado.



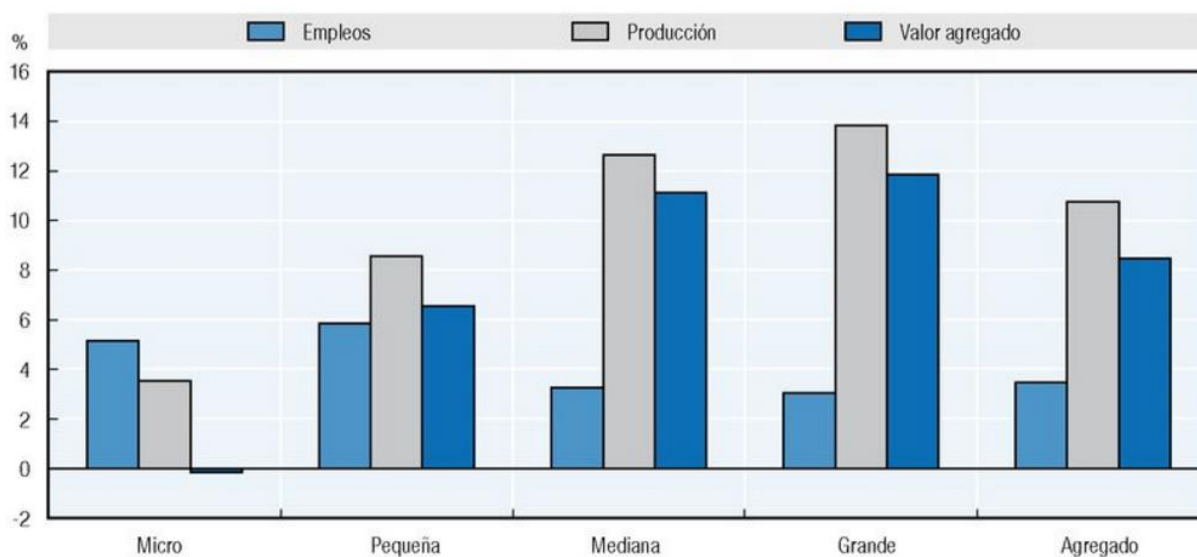
Fuente: OCDE (2012), *Entrepreneurship at a Glance*.



De acuerdo a lo anterior podemos observar que, en cuanto a México, la creación de las empresas de servicios es mayor con respecto a las empresas de manufactura, y en comparación con los otros países México se encuentra por arriba en dicho rubro, lo que refleja el apoyo que el gobierno para avanzar en la disminución de los obstáculos de entrada para las empresas nuevas, promoviendo una cultura empresarial.

Como último punto de este subtema encontramos la tasa anual del crecimiento del empleo, producción y valor agregado.

En la gráfica siguiente se puede observar cómo los micro y pequeños negocios son los que más contribuyen al crecimiento del empleo, pero con relación a la producción son los que menos aportan, esto seguramente por la falta de tecnología y profesionalización en sus procesos de producción y por consecuencia, las microempresas son las que menos aportan en el valor agregado.



Con base en lo anterior conocemos la posición que las MIPyMES tienen en la economía nacional e internacional, y el papel que desempeñan en la generación de empleos, justificando así la importancia y la responsabilidad que la consultoría contable tiene con este sector económico.

2 La contabilidad como herramienta del éxito.





Antes de analizar a la contabilidad como una herramienta, es importante definir su origen y hablar de la persona que inicio con ella. Desde un inicio se ha conocido a la contabilidad como un método que cumple la regla de la partida doble, cargo y abono, la persona conocido como el Padre de la contabilidad es el monje franciscano Fray Luca Pacioli, quién tuvo la capacidad de consolidar y amalgamar el mejor método contable de todos los tiempos, desde hace 500 años estableció la forma de registro de las operaciones comerciales mediante libros contables, dando así las herramientas para integrar la contabilidad clásica que hoy conocemos.

El uso que se le ha dado en diferentes etapas y lugares a la contabilidad han sido diversos por ejemplo durante época de la colonia y por Ordenanzas Reales Españolas en sus colonias no se estableció un sistema contable que mostrara una verdadera utilidad o pérdida, pues este sistema se enfocaba en tener un fuerte y efectivo control sobre los grandes tesoros existentes en las colonias españolas, por tal motivo no les importaba la determinación de la utilidad o pérdida, pues al final todo era ganancia para la corona.

Los anglosajones desde el comienzo del siglo XVI utilizaron la contabilidad a la manera italiana que era la contabilidad clásica de Fray Luca Pacioli, que les ayudaba a medir la eficiencia de sus frecuentes aventuras de negocios, teniendo siempre clara la intención de determinar la ganancia o pérdida en sus libros.

La Contabilidad Pacioliiana está vigente actualmente, y es usada como técnica para el registro de las operaciones en los negocios con la teoría de la partida doble como la base para aplicar las normas contables emitidas por diferentes organismos con propósitos diferentes como son la emisión de información confiable, la emisión de información para contribuir al estado por medio de los impuestos, y la emisión de información para la toma de decisiones oportunas en la empresa.

El éxito de la Contabilidad Pacioliiana se debe a que Fray Luca Pacioli observó lo que hacían los comerciantes, para compilarlo y escribir su particular “Tratado Once”, en el que habla sobre “cosas oportunas” para el comerciante, donde se explica la importancia del registro oportuno del dinero que “cuenta y que se cuenta” en su estado líquido y en crédito, otro registro oportuno es el capital como base fundamental del negocio, la oportunidad de la información del crédito recibido y del crédito otorgado, dando con este tratado la libertad al comerciante de utilizar su ingenio propio basado en su propia experiencia y necesidad de información.

La Contabilidad Pacioliiana se ha puesto en duda a raíz de los grandes fraudes sufridos en corporativos de todo el mundo: WORLDCOM, ENRON y PARMALAT en donde los fraudes han sido relacionados con la información contable, se ha hablado de la partida triple, pero sin



llegar aún a nada concreto, porque se pierde en una propuesta en un sentido totalmente matemático olvidando la práctica comercial.

La información generada por la contabilidad es el historial financiero de las empresas en donde los libros contables reflejan todas las operaciones de la empresa, y los contadores siempre han tenido la labor de realizar estos registros, pero ante la globalización mundial las empresas necesitan otro tipo de información casi de forma instantánea para tomar decisiones diarias relacionadas con las siguientes preguntas:

- ¿Cuánto, cuándo y a quién comprar?
- ¿Cuánto y qué almacenar?
- ¿Cuándo y qué pagar?
- ¿Cuándo cobrar?
- ¿Cuándo y cuánto pedir prestado?
- ¿Cuánto y a quién otorgar crédito?
- ¿Qué precio de venta establecer a los productos?
- ¿Qué cantidad de artículos producir?
- ¿Cuál es el costo de producción óptimo?
- ¿Cuáles son los gastos fijos de la empresa?
- ¿Cuáles son los gastos variables de la empresa?
- ¿Con qué producción alcanza su punto de equilibrio?
- ¿Qué margen de utilidad necesita la empresa?

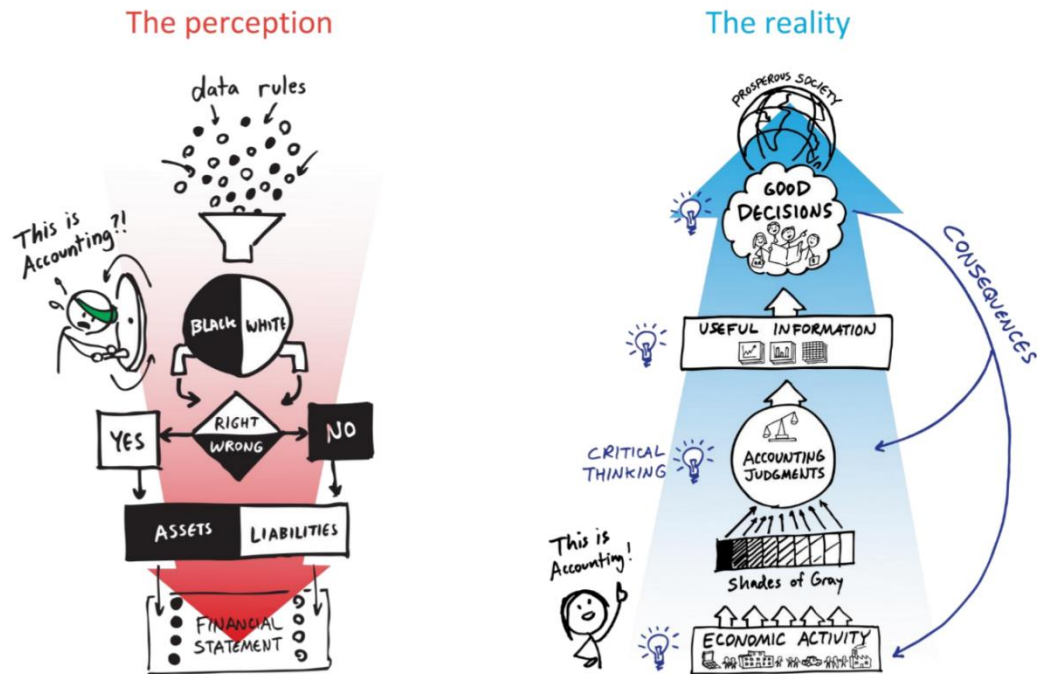
Mucho se ha trabajado con relación a las respuestas a estas preguntas. En la actualidad los grandes corporativos han invertido en sistemas, con base a la cadena de valor y al diseño de la contabilidad por áreas de responsabilidad en la empresa, lo cual se ha reflejado en sistemas muy eficientes soportados con un poderoso administrador de base de datos, a estos sistemas se les conoce como Enterprise Resource Planning, ERP., lamentablemente los costos de estos sistemas todavía son muy altos y muchas veces están fuera del alcance de las MIPyMES, quienes aún continúan con el concepto antiguo de la contabilidad. Los contadores que atienden al sector MIPyME deben hacer que se abandone la idea de que la contabilidad es solo un software contable, hacerle saber a los microempresarios que la contabilidad les puede mostrar el comportamiento detallado de su negocio en beneficio de sus utilidades. Al respecto muchas asociaciones de contadores públicos en el mundo han identificado la necesidad de apoyo que requiere este sector económico en el mundo y han iniciado este proceso de difusión y de apoyo a sus agremiados; tal es el caso del Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (IACPA por sus siglas en inglés), quien ha comenzado a difundir y proyectar entre sus miembros los objetivos actuales de una contabilidad moderna que aporte información útil y oportuna a las



empresas, a continuación, mostramos el siguiente cuadro emitido por dicho instituto haciendo la pregunta:

“¿Qué es la contabilidad?”:

What is Accounting?



This work is by The Pathways Commission and is licensed under a Creative Commons Attribution-NoDerivs 3.0 Unported License.

Las MIPyMES deben conocer la clasificación de la contabilidad con base en la información que se requiere y genera, dicha contabilidad se va a clasificar de la siguiente forma:

- Contabilidad Financiera: Emite información pública de la empresa que está dirigida a terceros interesados, clientes, proveedores, futuros inversionistas, etcétera.
- Contabilidad Fiscal: Emite información exclusiva para el fisco, por lo que está dirigida a las autoridades tributarias.
- Contabilidad Administrativa: Emite información privada para uso interno en las empresas, dirigida a las personas que toman decisiones en las empresas.

Entender esto ayudará a las MIPyMES a saber qué reportes debe analizar mensualmente, anualmente e incluso qué reportes administrativos requieran una revisión diaria.



2.1 Contabilidad financiera

Se refiere a la forma de registrar los ingresos, gastos, activos, pasivos y estimaciones de un negocio, con el objetivo de generar la información financiera básica de la empresa, mediante los siguientes reportes:

- Estado de Posición Financiera.
- Estado de Resultados.
- Estado de flujos de efectivo; y
- Estado de cambios en el capital contable.
- Notas a los Estados Financieros.

Estos reportes se generan de la información cuantitativa expresada en términos monetarios y muestran el desempeño de una empresa o entidad económica a los usuarios interesados en ella para que puedan evaluar y tener los elementos de juicio necesarios para estimar el comportamiento de flujos de efectivo, el rendimiento del capital por las utilidades generadas, entre otros.

Estos estados financieros se deben realizar con base en las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF) para que cumplan con un estándar de confiabilidad ante la diversidad de usuarios.

En México la CINIF es una organización encargada de investigar, desarrollar, auscultar, establecer, difundir y promover el uso de las normas, emitiendo para ello libros, guías de uso, etcétera.

La clasificación de las NIF incluye cuatro tipos de acuerdo con su contenido, las normas de marco conceptual, las normas particulares, las interpretaciones a las NIF y las de Orientación a la NIF, que establecen:

- Las normas de marco conceptual establecen los fundamentos en definiciones que permiten un mejor entendimiento acerca de la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera, estas normas contienen y definen los postulados básicos.
- Las normas particulares definen la base que debe observarse para reconocer contablemente los elementos que integran los estados financieros
- Las interpretaciones son documentos más analíticos que contienen explicaciones concretas para una aplicación correcta de la norma



- Las orientaciones también son documentos que ayudan a la aplicación de las NIF ante cualquier duda de definición, naturaleza o limitación.

Si bien, la aplicación de las NIF no son una obligación legal o de regulación para las MIPyMES es recomendable su aplicación en lo que a los resultados, activos y pasivos concierne.

El Internacional Accounting Standards Board, (IASB), que es el organismo internacional que emite la normativa contable en el ámbito internacional, desarrolló y emitió una norma conocida como Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para PyME), que pretende que se aplique en los estados financieros con propósitos generales para las pequeñas empresas, mejor conocida como Norma Internacional de Información Financiera, (NIIF para PYME) que pretende que se aplique en los Estado Financieros proporcionen información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de las PyMES, pero considerando las necesidades reales de los usuarios de la información de este sector económico.

El CINIF órgano emisor de las Normas de Información financiera en México, no se ha expresado en favor de la aplicación de esta norma, por lo que la NIIF para PYME no se aplica en México.

2.2 Contabilidad fiscal y electrónica

La contabilidad fiscal tiene su fundamento en el Código fiscal de la Federación en el artículo 28, fracción III, en donde se establece la documentación que integra la contabilidad para efectos fiscales, contestando la siguiente pregunta:



¿En qué consiste?

En cumplir con la obligación de llevar los registros y asientos contables de su negocio a través de medios electrónicos e ingresar de forma mensual la información contable generada a través de la página de Internet del SAT

Fuente: <https://contadormx.com/quienes-estan-obligados-a-llevar-contabilidad-electronica/>



Contabilidad electrónica



La contabilidad electrónica es el registro de las transacciones en medios electrónicos que realizan los contribuyentes y el envío de archivos en formato xml a través del Buzón Tributario.

Quiénes están obligados



Personas morales, incluidas las personas morales con fines no lucrativos..



Personas físicas con actividad empresarial, actividades profesionales con ingresos superiores a dos millones de pesos y arrendamiento (siempre y cuando no utilicen la aplicación Mis cuentas).

Los sujetos obligados a llevar la contabilidad electrónica son:

Todos los contribuyentes registrados de acuerdo con el artículo 27 del Código Fiscal de la Federación, las personas físicas en regímenes para actividades empresariales en pequeño como el esquema de Régimen de Incorporación Fiscal, Arrendamiento, Servicios Profesionales cumplen de forma automática con esta obligación al tributar por medio del portal del Servicio de Administración Tributaria, en la sección llamada mis cuentas, que consiste en hacer las declaraciones en línea con la información de los comprobantes fiscales digitales contenidos en su base de datos.

Fuente: <https://amcpdf.org.mx/wp-content/uploads/2018/05/Envio-de-contabilidad-electronica.pdf>

Aquellos negocios constituidos como persona moral, no importa el tamaño, Micro, Pequeñas y Medianas empresas, deben cumplir con esta obligación, enviando mensualmente, por medio del portal del SAT en formato de XML, el catálogo de cuentas, la balanza de comprobación y en caso de requerir la devolución de impuestos los movimientos de pólizas y auxiliares.

El cumplimiento fiscal de esta obligación es algo controversial, hay algunas empresas que están amparadas para no cumplir con esta obligación, justificándose en la confidencialidad de su información, por lo que aún los tribunales están trabajando estos juicios de amparo.



Muchos de los negocios MIPyMES comienzan como personas físicas, y con el objetivo de que participen en la economía formal el fisco les facilita el cumplimiento tributario mediante el régimen de incorporación fiscal, otorgando por medio de un decreto una reducción del 100% hasta el 0% en un periodo de 10 años en el Impuesto Sobre la Renta (ISR), en el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y en el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), en estos últimos dos la reducción aplica solo a las operaciones realizadas con el público en general, además les da la facilidad administrativa de tributar bimestralmente y no presentar declaración anual.

Cuando el micronegocio decide emigrar hacia una persona moral de inmediato tiene la obligación de tributar en el régimen general para personas morales como lo establece la Ley del Impuesto Sobre la Renta, debiendo cumplir con todas las obligaciones para este tipo de contribuyentes, de acuerdo con el Código Fiscal de la Federación y demás leyes y reglamentos en la materia fiscal a nivel federal y estatal.

2.3 Contabilidad administrativa

Identifica y satisface las necesidades de información interna de las diferentes áreas de la empresa, principalmente es ejecutada por el contralor de la empresa y por el área de auditoría interna, mediante informes generados por la contabilidad financiera y demás herramientas necesarias para una acertada toma de decisiones.

La Contabilidad Administrativa considera que la empresa está orientada a servir a un mercado y generar riqueza, por lo que debe contemplar los siguientes puntos:

- El administrador debe conocer desde un punto de vista financiero, la generación de riqueza, el retorno de la inversión de los socios, y la generación del flujo de efectivo. La oportunidad de la información es fundamental para que pueda ser base en la toma de decisiones, como una herramienta competitiva que ayude a la empresa a captar mercado, a mejorar su rentabilidad, a mejorar su eficiencia, etcétera.
- La información financiera debe estar ordenada para cada empresa en particular, orientada hacia los mercados, clientes y productos con que participa, para medir a la empresa en su entorno económico.



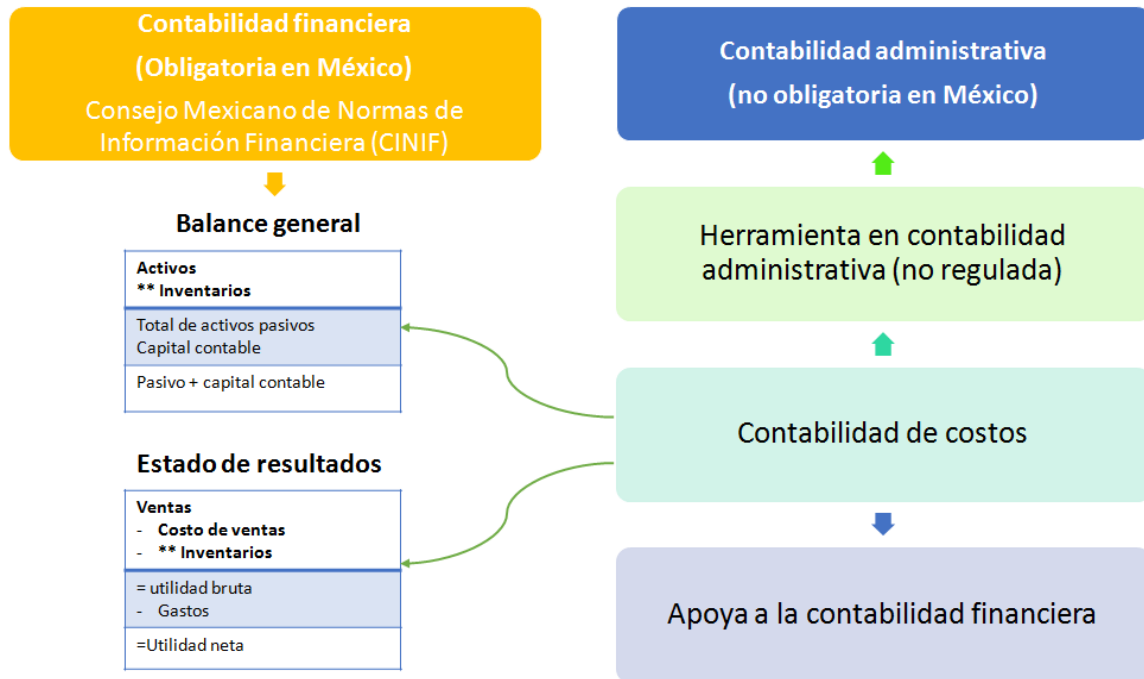
- La información financiera correspondiente al resultado del mercado por producto, o línea de servicio, debe conocerse en detalle con el fin de mejorar la productividad y crear riqueza.
- La información departamental y de centros de costo es necesario con el fin de que los responsables puedan vigilar y administrar su área maximizando sus resultados.
- La información financiera debe incluir análisis de tendencias y no limitarse a la comparación de resultados reales de periodo a periodo o contra presupuesto.
- Los análisis deben informar sobre las variaciones que se han realizado por precio, volumen o por la mezcla de productos, identificando los incrementos o decrementos en costos fijos o variables para que se puedan tomar decisiones.

La administración requiere diariamente de información aislada de lo que sucedió el día anterior o de lo que está pasando en el negocio, esta información puede referirse a las ventas, ingresos realizados, al efectivo disponible, a las cobranzas, a los pagos, a las compras, a las existencias de artículos e inventarios, al personal contratado, etcétera.

Para una buena administración y conducción de un negocio es necesario que los estados financieros principales se formulen mensual y oportunamente con información significativa para la toma de decisiones.

Para medir la meta de generación de riqueza se debe formular el estado de resultados, que debe mostrar un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la entidad durante un periodo determinado.

Para conocer el retorno de la inversión de los socios o accionistas, es necesario formular el Estado de Posición Financiera, que tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos financieros, los derechos de los acreedores y la participación de los dueños o accionistas.



3 Gestión y administración contable

The diagram features three interlocking gears: a red gear labeled 'CONTABILIDAD FISCAL Y ELECTRONICA', a blue gear labeled 'CONTABILIDAD FINANCIERA', and a dark blue gear labeled 'CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA'. Arrows indicate a clockwise flow between them. Surrounding the gears are several key concepts: 'Tecnología de Información' (top left), 'Innovación' (top right), 'Base de Datos' (bottom right), and 'Cumplimiento Fiscal' (bottom left). The 'Cumplimiento Fiscal' section lists 'Declaraciones' and 'Contabilidad Electrónica'. The 'Innovación' section lists 'Informes Internos y Privados para la Gerencia', 'Ciclos financieros a corto y largo plazo', and 'Contabilidad de Costos'. The 'Base de Datos' section lists 'Informe Anual' and 'Dueños, Inversionistas e Interesados'. The background of the diagram shows a person's hands typing on a keyboard, with a laptop displaying a logo consisting of a red and blue triangle.

La Responsabilidad de la Contaduría en el Éxito o Fracaso de las MIPYMES
Joaquín Sánchez González

Cumplimiento Fiscal
· Declaraciones
· Contabilidad Electrónica

Tecnología de Información

CONTABILIDAD FISCAL Y ELECTRONICA

CONTABILIDAD FINANCIERA

Innovación

Informes Internos y Privados para la Gerencia.
Ciclos financieros a corto y largo plazo.
Contabilidad de Costos.

Base de Datos

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA



Sánchez M. y Asociados S.C.
joaquin@sanchezmyasociados.com

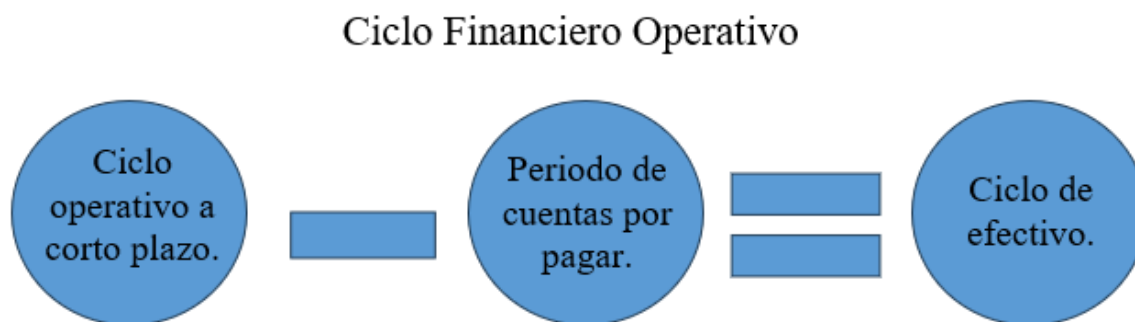


La ejecución del proceso administrativo en las empresas es vital para su operación ya que mediante este proceso las empresas basan la consecución de sus objetivos. Las MIPyMES con la profesionalización de sus procesos podrán conocer, planear y controlar sus resultados, asimismo, podrán realizar análisis financieros de los resultados históricos de la empresa, pero para ello será necesario que conozcan sus etapas de su operación mediante sus ciclos financieros y su cadena de valor, para profesionalizarlos necesitan la automatización de los mismos y la construcción de una base de datos interna, que le permita la comparabilidad y la ágil toma de decisiones.

3.1 Ciclo financiero a corto y largo plazo de la MIPyME

Las fases administrativas y productivas de la empresa también son conocidos como ciclo financiero a corto plazo y a largo plazo.

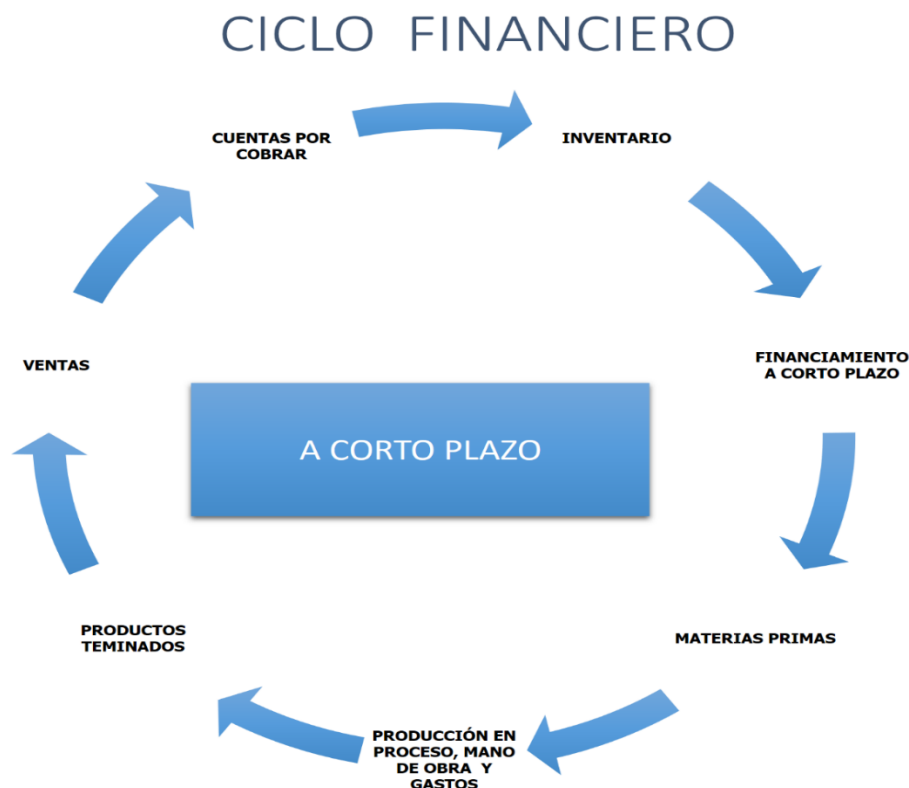
El ciclo financiero a corto plazo representa los días en que tarda un producto terminado en convertirse en efectivo, se expresa en días y está directamente relacionado con el capital de trabajo que en términos monetarios representa el efectivo necesario para que la empresa cubra todas sus necesidades de operación, su cálculo consiste en determinar la diferencia entre el activo circulante y el pasivo a corto plazo. En la siguiente ilustración podemos ver con claridad la relación de ciclo de operación a corto plazo y el ciclo de efectivo:



El ciclo de efectivo es el número de días que transcurren antes de cobrar el efectivo de una venta, medido a partir del momento en que pagamos efectivamente el inventario, se puede decir que es la diferencia entre el ciclo operativo y el periodo de cuentas por pagar.



Todas las empresas deben conocer su ciclo financiero de operación a corto plazo, que está integrado por las actividades que realiza cada área de operación, y se puede representar en la siguiente secuencia de actividades:



En cada una de estas secuencias de actividades se crean pautas de entrada y salida de efectivo asincrónicas e inciertas porque los pagos de contado de las materias primas no están en sincronía con el cobro en efectivo de las ventas y son inciertas porque las ventas a futuro si bien se pronostican y los costos se presupuestan no se conocen con precisión en el futuro. El ciclo operativo lo calculamos con la suma de los periodos de inventario y cuentas por cobrar con base a las siguientes razones financieras:

$$\text{Rotación de inventario} = \frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Inventario promedio}}$$

$$\text{Periodo de inventario} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de inventario}}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$



$$\text{Periodo de cuentas por cobrar} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

También para calcular el ciclo de efectivo es necesario conocer el periodo de las cuentas por pagar:

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Promedio de las cuentas por pagar}}$$

$$\text{Periodo de cuentas por pagar} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Finalmente, se debe hacer el siguiente cálculo que le dará a los directores de las empresas los periodos operativos y de efectivo para medir y tomar decisiones.

Cálculo de los ciclos operativo y de efectivo



Podemos observar que el ciclo de efectivo depende de los periodos de inventario, de cuentas por cobrar y de cuentas por pagar, y este ciclo aumentará en la medida que los periodos de cuentas por cobrar e inventario se alargan, y disminuye si la empresa puede diferir el pago de las cuentas por pagar (atrasando el pago a los proveedores). Un ciclo de efectivo positivo representa que la empresa necesita financiar sus inventarios y cuentas por cobrar, por lo que entre más dure el ciclo de efectivo más financiamiento necesitará la empresa; también el ciclo de efectivo que se alarga en el tiempo nos puede mostrar que la empresa tiene dificultad para mover su inventario o poca efectividad para realizar las cuentas por cobrar, se recomienda vigilar ambos ciclos



porque un periodo de cuentas por pagar largo puede ocultar esta problemática que es difícil de identificar, es importante saber que estos ciclos se deben estudiar de acuerdo con el giro de la empresa ya, que no es lo mismo el sector restaurantero que el sector de servicios o industrial.

Cada área de la empresa, que realiza una actividad, tiene la responsabilidad de generar la información de las operaciones que efectúa, esto con la finalidad de aportar y enviarla al departamento de contabilidad que la utiliza para realizar los reportes financieros que la dirección utilizará para tomar decisiones.

Los departamentos o gerencias están íntimamente ligados con el ciclo de operación a corto plazo y sus funciones dentro de la empresa, ya que cada área es responsable de generar los reportes necesarios para la contabilidad financiera o reportes específicos para la contabilidad administrativa.

La empresa debe tener bien definido el flujo de la documentación y quién es el responsable de cada área para cumplir con la entrega de la información a tiempo, ya que el área de contabilidad es quien consolida la información mediante sistemas de contabilidad diseñados por los departamentos de sistemas. En la actualidad las empresas de sistemas han tenido una gran influencia y han sido un apoyo para que las empresas puedan inclusive tener la información “ON TIME”, mediante sistemas que por sus siglas en inglés se denominan ERP (*Enterprise Resource Planning*), que su función es comunicar a los diferentes departamentos de la empresa, de forma inmediata mediante sus servidores y/o tecnología WEB. Hay grandes compañías que por la magnitud de los registros e información que generan necesitan sistemas más robustos que son proporcionados por proveedores más especializados como lo son ORACLE o SAP.

Ya sea en papel o a través de sistemas la información generada siempre debe tener un flujo bien definido a través de un mapeo que muestre el flujo de cada operación desde su origen hasta su destino.

El ciclo financiero a largo plazo es el periodo de crecimiento patrimonial (por lo regular más de un año), que una empresa planifica con base a sus utilidades y a financiamientos externos. En este ciclo se controlan las inversiones de carácter permanente necesarias para que el negocio alcance su meta de utilidades, el costo de estas inversiones se va introduciendo gradualmente en el ciclo financiero a corto plazo mediante las depreciaciones, amortizaciones y el agotamiento de estos activos permanentes de larga duración.

En este ciclo la MIPyME determina la necesidad de recursos para crecer lo puede hacer mediante financiamientos externos con tasas preferenciales o mediante la obtención de algún recurso subsidiado por el gobierno para este sector. Es importante evaluar cuánto recurso



necesita la empresa con relación al crecimiento pronosticado en sus ventas, esto considerando el incremento porcentual pronosticado en las ventas, determinando la necesidad de activo (recursos), que comparada con el incremento en las utilidades retenidas nos da información de los recursos requeridos para el crecimiento.

Otra forma de obtención de recursos es mediante la emisión de capital que aplica para MIPYMES ya constituidas como personas morales, invitando a terceros interesados en el negocio mediante la emisión de acciones que los hagan partícipes de las utilidades con la posibilidad de ganar de acuerdo con la rentabilidad de la empresa, o en su defecto con el riesgo de perder. Se pueden emitir acciones comunes u ordinarias que integran la mayoría del capital y participan de las utilidades después del pago de las acciones preferentes, de igual forma emitir acciones preferentes que garantizan un pago de dividendo, aunque la empresa no haya tenido utilidades, el rendimiento está definido de forma anticipada por lo que no cambia en el tiempo, se deberá hacer un estudio muy profundo para que se determine qué es lo más le conviene a la MIPyME en crecimiento.





3.2 Automatización de las áreas de responsabilidad

La contabilidad administrativa basa su estructura de proceso y ejecución en la cadena de valor, identificando cada actividad que la integra para establecer un proceso de ejecución, información y control.

La gran cantidad de operaciones que genera una empresa y la complejidad para controlar estas transacciones ha empujado a las MIPyMES al uso de sistemas y tecnologías de información que les permita tomar decisiones.

Lamentablemente en las MIPyMES la inversión en tecnología no se considera como tal, sino más bien como un gasto, además de que la planeación en sistemas de tecnologías de información no es considerada como una prioridad en el negocio, haciendo la inversión de acuerdo con el crecimiento de la empresa, perdiendo competitividad porque los procesos dentro de la empresa no son respaldados por la tecnología de información haciendo sus procesos lentos y poco confiables.

En la actualidad es muy difícil que un negocio micro pueda migrar a pequeño y después a mediano sin la ayuda de los sistemas de información que son la combinación de los recursos humanos y materiales que resultan de las operaciones de almacenar, recuperar y usar datos con el propósito de una gestión eficiente en las operaciones en las MIPyMES y lograr la conexión de un usuario con una fuente de información.

Los procesos de implementación de los sistemas en las MIPyMES comienzan con los registros de sus transacciones de forma manual con apoyo de hojas de cálculo, que posteriormente por el incremento en las transacciones se emigra a un sistema comercial o paquetería especializada en contabilidad, nóminas, inventarios, producción, cuentas por pagar, cuentas por cobrar y flujo de efectivo, que por lo regular son módulos independientes que se comunican con procesos externos complicados y poco confiables. Finalmente, cuando la empresa ya tiene los recursos necesarios para lograr la interrelación de sus áreas de responsabilidad, lo hace a través de un ERP (*Enterprises Resource Planning*).

El ERP es un sistema integral que concentra todas las áreas de la empresa, además de la planeación, manufactura, ventas y finanzas basado en una arquitectura de cliente/servidor, con la capacidad de atención simultánea a varios usuarios y un ingreso de datos único que servirá para todo el proceso. Cuenta con diversos módulos independientes pero comunicados entre ellos de forma automática y en línea generando un flujo de información efectivo, el control de las operaciones y la integración de la información de todos los procesos en la contabilidad, hacen al ERP adaptable a todo tipo y giro de negocios.



La MIPyME debe identificar el momento para adquirir esta tecnología de información cuando:

- No existe información oportuna, confiable y suficiente.
- Para generar un reporte el tiempo empleado es excesivo, produciendo altos costos en horas-hombre, y aún así no se obtengan oportunamente resultados.
- Exista un crecimiento de la empresa en volúmenes de operaciones, sucursales y franquicias.
- Exista falta de comunicación entre la cadena de valor, originando grandes pérdidas por exceso de material en inventario, producción sin abastecimiento de material por falta de pago a proveedores, por la falta de pedidos, o por falta de liquidez al no hacer una cobranza efectiva.

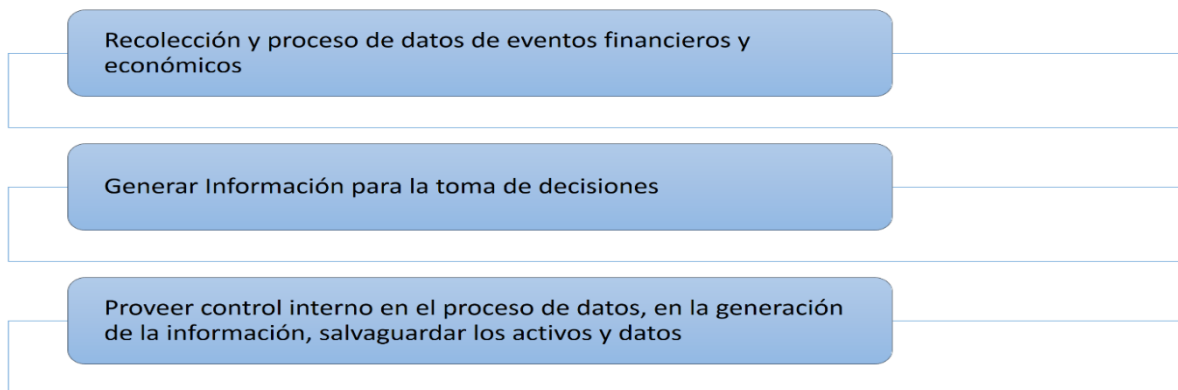
La implementación del ERP es necesario que se haga por un experto en Tecnología de Información (*IT*), haciendo esta tecnología muy costosa para las MIPyMES.

Las MIPYMES deben buscar una herramienta acorde a su presupuesto, que les de las ventajas competitivas de ERP, seguramente la herramienta tendrá sus limitaciones, pero es necesario el uso de los sistemas avanzados de contabilidad. Como primer paso las MIPyMES deben entender lo que es un sistema de información contable (*Accounting Information Systems, AIS*), definido como un conjunto interrelacionado de actividades, documentos y tecnologías diseñadas para la recolección de datos, que sean procesados para generar información a los diversos grupos internos o externos que toman decisiones en las empresas.

Para el diseño del sistema contable de información se debe identificar la cadena de valor de la empresa, clasificando las áreas de apoyo y las áreas primarias, posteriormente revisar con los responsables de cada área, los componentes y los objetivos que se desean del sistema.

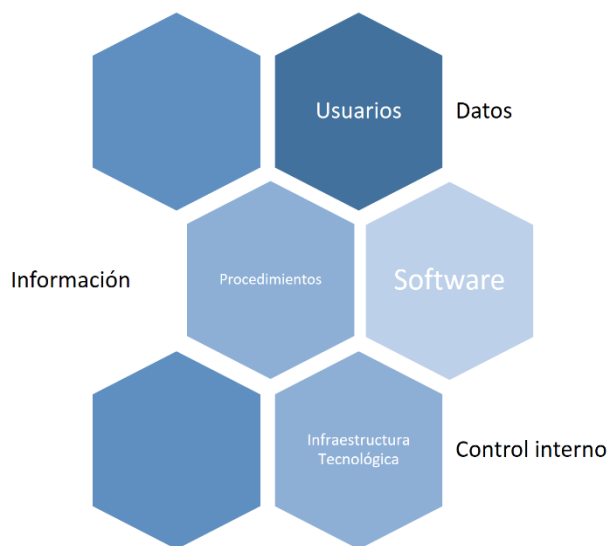


Objetivos Generales de un Sistema de Información Contable



Fuente: Romney and Steinbart, 2009

Componentes Básicos que Interrelacionan en un Sistema de Información Contable



Fuente: Romney and Steinbart, 2009

Posteriormente se diseñan los documentos fuente y los documentos contabilizadores que cada área debe generar para hacer la interrelación con el sistema de contabilidad y establecer el control interno que pueda evaluar la actuación de cada una, este deberá ser un sistema que logre ordenar, relacionar e interrelacionar los objetivos de la empresa mediante las políticas y procedimientos establecidos en cada área de responsabilidad para tener una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos.



Las áreas de tesorería y administración al establecer el control interno deben verificar que no haya conflictos de intereses que pudieran permitir errores difíciles de identificar. El área de contabilidad debe tener muy presente los puntos que, como mínimo, debe controlar y que le permitan tener información oportuna para actuar rápidamente:

Control interno del ciclo de ingresos

- Incluye todas las funciones que se requieren para generar efectivo con los clientes, sus productos o servicios.

Control interno del ciclo de compras

- Incluye todas las funciones requeridas para la adquisición de bienes, mercancías o servicios, el pago de las adquisiciones anteriores y para clasificar, resumir e informar lo que se adquirió y lo que se pagó.

Control interno del ciclo de producción

- Incluye el manejo de todos los recursos tales como inventarios, propiedades, equipos depreciables, recursos naturales existentes y otros activos no monetarios que se tienen para usarse en el negocio.

Control interno del ciclo de nóminas

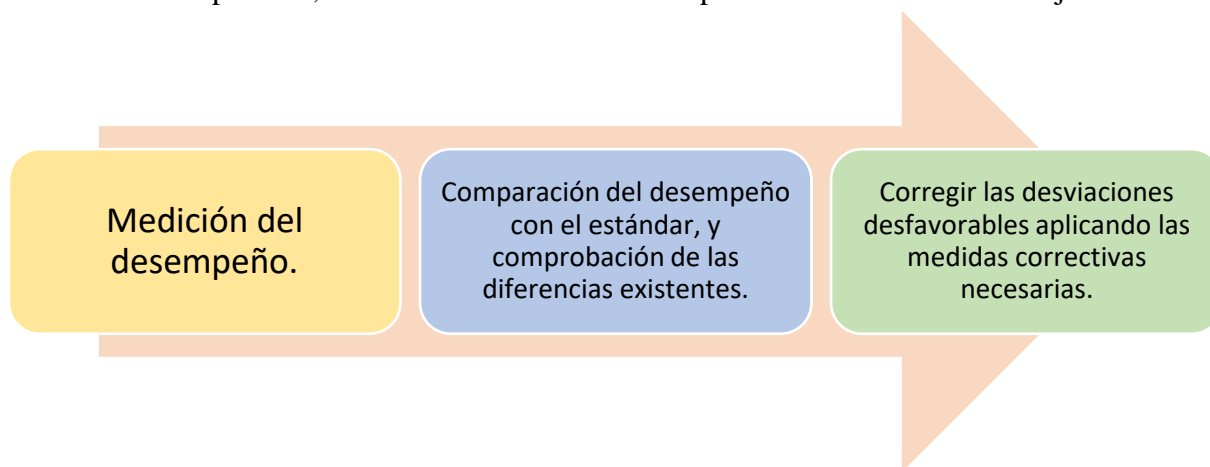
- Incluye todas las funciones requeridas para la contratación, utilización y pago de mano de obra, además permite clasificar, resumir e informar lo que se utilizó y pagó por este concepto.

Control interno del ciclo de finanzas

- Incluye todas las funciones que tratan sobre la estructura y rendimiento de capital.



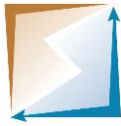
La evaluación de la actuación se realiza por medio de cuestionarios de control interno que verifiquen que las áreas están cumpliendo con lo estipulado en los manuales de flujo de operación, verificando que todas las operaciones estén debidamente autorizadas por los involucrados en el proceso, identificando desviaciones o procedimientos de dudosa ejecución.



Es importante que el control interno considere el marco conceptual del COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*), el cual desarrolló las siguientes directrices para que las empresas puedan evaluar los controles internos, la gestión de riesgos y evitar los fraudes:

- Ambiente de control
- Actividades de control
- Comunicación e información
- Monitoreo
- Evaluación de riesgo

Elaborar un diagrama de flujo de los procesos servirá mucho a las MIPyMES porque les ayudará a establecer las bases de un sistema de contabilidad avanzado necesario para llegar a obtener un reporte financiero confiable y oportuno que cumpla al menos con el siguiente cuadro:



Estructura de un Sistema de Información Contable



Fuente: Accounting Information Systems: Basic concepts and current Issues Hutr R. Pp.6

Los datos de entrada son los documentos contables como facturas de venta, facturas de compra, órdenes de compra y de más documentos fuentes que los usuarios del sistema necesitan, que pueden ser en papel o de forma electrónica, o ambos, con la información requerida por cada departamento.

Los procesos incluyen herramientas como computadoras, módems satélites, etcétera, preguntándose qué herramienta es la más conviene para el funcionamiento del sistema de información contable, si los procedimientos serán manuales o en computadora o la combinación de ambos, si el sistema se hará especial para la MIPyME o si será un paquete ya diseñado.

Los datos de salida son principalmente los reportes financieros y administrativos que la MIPYME necesita para uso de terceros interesados, e interno para análisis de resultados y de información de la producción.

En el almacenamiento de datos se debe decidir cómo será la custodia de los datos de entrada, del proceso de datos y de los datos de salida, pueden ser en papel, de forma electrónica o de ambas formas que satisfagan las necesidades de seguridad, y en su caso, inclusive de cumplimiento fiscal. Es importante decidir el lugar de almacenamiento, que puede ser en los servidores de la empresa de forma remota con un proveedor especializado, es importante también cuánto tiempo se deben custodiar estos registros, y de qué forma se deben eliminar y destruir por motivos de seguridad.

En la etapa final en el diseño del sistema de información contable se debe contemplar el control interno que consiste en realizar respaldos de la información generada en el sistema, separación de funciones, autorizaciones de operaciones que responsabilicen acciones tomadas y registros realizados, éstos y otros controles deben asegurar que la información que se introduce en el sistema, sea eficiente para que los datos de salida (reportes) sean revelantes, confiables, que estén completos, oportunos, comprensibles, verificables y accesibles.



Para que un sistema de información tenga una buena aceptación y éxito de adopción en la MIPYME se tendrá que estar de acuerdo con la cultura organizacional, con la estrategia de negocio y con los desarrollos en tecnología de información.

Como lo mencione anteriormente, de una forma inesperada las MIPyMES en México, se han visto obligadas a reportar su contabilidad al Sistema de Administración Tributaria (SAT) por medios electrónicos, mediante archivos XML (*Extensible Markup Language*) que pertenecen a un tipo de lenguaje estándar para reportar información, con esta obligación fiscal el SAT lleva a los contribuyentes a la era de la tecnología y al manejo de información en grandes bases de datos conocidas como *BIG DATA* en donde los contribuyentes forman parte importante al proporcionar datos input (datos de entrada) a la gran base de datos que el SAT está generando y administrando para fiscalizar las operaciones entre los mismos contribuyentes, obteniendo la información que desea con la administración y configuración proporcionada en este formato de datos.

4 Administración de la base de datos





Las herramientas de gestión de datos que en la actualidad se define como *Big Data*, son una necesidad que ha venido evolucionado y que inicialmente partió de las hojas de cálculo, cuya complejidad fue aumentado en procesos dinámicos, hasta hacer necesaria su transformación en una base de datos que fue creciendo en paralelo al desarrollo de la informática portátil, que a su vez creó la necesidad de acceder a los datos de manera constante y disponibles en cualquier ubicación. Con esta acumulación de datos los directivos pueden requerir y seleccionar partes de datos originales y extraer conclusiones no detectables a primera vista pero visibles gracias a la acumulación de datos, así surge el análisis de datos como cualquier proceso asociado al desarrollo de negocio, mejor conocido como *Business Intelligence*, que permite a los directores tener información para tomar decisiones rápidas con base a la estructuración de datos que ya existen en su base pero sin un patrón de uso, por ejemplo del gusto de los consumidores de sus productos en diversas localidades de la República Mexicana.

4.1 Big Data

El *Big Data* es la incorporación de flujos de datos digitales, y la capacidad de procesarlos en tiempo real, para la prestación de servicios o la toma de decisiones en donde los directores deben entender cuáles de estos flujos conviene integrar en sus procesos de información para obtener una mejor gestión de negocio.

Por la cantidad de información contenida en el *Big Data* es necesario establecer un orden partiendo de la siguiente cadena de valor del dato:

- Obtener el dato: Consiste en analizar las fuentes de información internas que son registros y datos que provienen de los servidores, software, cámaras de seguridad instaladas en la empresa y fuentes externas que provienen de proveedores que poseen información de interés y que está a disposición para ciertos mercados, también habrá que considerar fuentes públicas como son estadísticas de instituciones gubernamentales, estadísticas de organizaciones internacionales, etcétera, en la obtención de datos, la calidad del dato es de suma importancia, la fiabilidad y el grado de validez del dato, la fecha, el año de obtención, la frecuencia de actualización, el proceso de recolección, el almacenaje, la custodia y la revisión, en esta etapa al dato se le conoce como “ Dato Crudo”.
- Procesar el Dato: Consiste en el análisis y agrupación de datos obtenidos de diferentes fuentes para obtener la información necesaria que conteste a una pregunta formulada.



- Utilizar el Dato: En esta etapa se recomienda la integración de flujos digitales de datos en los procesos de la empresa a fin de otorgarle un valor personalizado a cada uno e incrementar la velocidad en los procesos de respuesta con la generación de informes estadísticos, creando un espacio de oportunidad para la toma de decisiones. Los procesos y flujos de datos varían de acuerdo a la información de cada giro que la MIPyME requiera.

CADENA DE VALOR DEL DATO



La MIPyME debe considerar que, al iniciar el proyecto de almacenar datos con el objetivo de generar un Big Data, requerirá por lo menos de tres ejes básicos: el legal, que sea un negocio viable y que sea un modelo de gestión.

En el aspecto legal se debe contar con los contratos necesarios que permitan el uso de la información de terceros para descartar el riesgo de daños a la privacidad de datos, en México se regula por medio del Instituto Federal de Acceso a la Información y Protección de Datos (IFAI). En el aspecto de negocio se debe considerar que invertir en un *Big Data* definitivamente cuesta por tal motivo se debe responder de manera fría las siguientes preguntas:

- ¿Qué necesita la MIPyME resolver?
- ¿Qué indicador de negocio desea la MIPyME mejorar?

Con ello la empresa podrá diseñar de forma eficiente el requerimiento de datos crudos, sus procesos y flujos, así como establecer el monto de la inversión hasta determinar que el *Big Data* pueda llegar a ser un activo intangible importante para la empresa.



Finalmente, en el aspecto del modelo de gestión que se sugiere es formar un comité que se responsabilice del proyecto, tendrá que contar al menos con un director del proyecto, con un director legal y con un gestor de datos, en el caso particular de las MIPyMES se recomienda buscar una empresa experta que le de este servicio externo, que seguramente le será más económico.

Las MIPyMES no pueden ignorar la relación que se está dando entre la contabilidad y la información en el *Big Data* como ya lo hemos mencionado. La contabilidad fiscal se ha avanzado en México al exigir a los contribuyentes a emitir Comprobantes Fiscales Digitales por Internet (CFDI), sin embargo, los micro-empresarios más que verlo con ojos de disgusto, lo deben ver como una herramienta que les puede agilizar la toma de decisiones al contar con la información en línea.

El *Big Data* está integrado de registros en texto, imágenes, mensajes, videos y audios que contienen información que interesan a la contabilidad y que, así como la contabilidad fiscal, ya los integra en sus procesos, la contabilidad financiera y administrativa también lo hará al utilizar como documentos fuente y documentos contabilizadores este tipo de archivos y datos que permitan registrar las transacciones financieras de la empresa, y los eventos que sea necesarios, para expresarlos en términos monetarios, especialmente para propósitos contables y para salvaguardar información de forma histórica.

Actualmente se cuenta con mucha información útil para la contabilidad contenida en diferentes tipos de archivos de *Big Data*, que se espera que, en un futuro no muy lejano, agilicen la generación de la información financiera y soporten la información contenida en ellos con respecto a la valuación de transacciones.

Los archivos en imágenes y video, ayudan a la contabilidad con la evidencia de la operación, por ejemplo, la imagen de un depósito, o una transferencia bancaria muy común en estos días, la imagen de una maquinaria o un activo fijo con el número de serie que justifique su alta en los registros de la empresa, un video que resuma la construcción de una planta fabril o un invernadero hidropónico que pase a ser parte del activo fijo de la empresa, y que detecte componentes con diferentes periodos de depreciación, además los videos tomados de las cámaras de seguridad y los registros del reloj checador electrónico pueden proporcionar datos de asistencia para justificar las incidencias de las nóminas.

Las entrevistas grabadas son datos que pueden servir de fuentes para la información de la contabilidad, analizando periódicamente las entrevistas de administradores y directores para extraer contenidos, emociones y decepciones que provean información no verbal acerca del



negocio y sus riesgos, que combinado con elementos lingüísticos crea una completa visión del trabajo interno que los ejecutivos realizan a favor de la salud de la empresa.

Los archivos en audio son datos relacionados con las actividades de negocios que también pueden soportar registros contables proporcionando mayor calidad a la información financiera, los datos en audio incluyen conferencias telefónicas, juntas grabadas entre directores y accionistas, conferencias telefónicas con clientes o llamadas internas entre los mismos empleados, con estos datos incluidos en el *Big Data*, se obtiene evidencia adicional que soporta los registros en la contabilidad.

Los archivos de texto que se incluyen en el *Big Data* son por lo regular información no financiera o documentos de formatos previamente requisitados, correos electrónicos, páginas web, noticias e información en redes sociales conocidas como “*social media*” que ha tenido un largo y rápido crecimiento en la recolección de datos en texto, esto lo vemos en el número de participantes en Facebook, Twitter, usuarios en blogs públicos, etcétera. Recientemente esta información ha servido de evidencia para descubrir fraudes por medio del triángulo del fraude (oportunidad, motivación y racionalización) analizando correos, correspondencia y demás documentos. Estos datos pueden retroalimentar la operación de la compañía proporcionando elementos para medir la satisfacción de los empleados e incluso de los clientes.





La contabilidad administrativa también se beneficia del *Big Data* porque provee información que facilita el descubrimiento de importantes medidas que pueden incorporarse en sistema de control administrativo, proporcionando monitoreo en diferentes áreas, por ejemplo, verificar el tiempo de una llamada telefónica de un empleado, el tiempo de uso de un software de la empresa, monitoreo de los correos e incluso los comportamientos de los empleados en la oficina, asimismo proporciona información necesaria para nutrir la herramienta administrativa de información no financiera, el *Balanced Scorecard*, que tiene como objetivo alinear los resultados reales con las metas finales de la empresa.

La contabilidad financiera tiene por objetivo informar a los accionistas y terceros interesados, la situación financiera de la empresa, obedeciendo a las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo que se beneficiará del *Big Data* al incorporar como evidencia archivos en video, imágenes, texto, audio que den más confiabilidad a la información generada. En la actualidad los balances generales omiten algunos intangibles que son propiedad de la empresa debido a la dificultad para realizar una evaluación objetiva, que con el apoyo de la información del *Big Data* podrá ser revelada en las notas a los estados financieros.

Existe una controversia entre las Normas Internacionales de Información Financiera (por sus siglas en inglés IFRS) emitidas por el IASB y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos (*US GAAP*) emitidas por el FASB, en la valuación de activos fijos por medio del método de valor razonable y la valuación con base al costo histórico en la propiedad, planta y equipo, respectivamente.

El *Big Data* puede apoyar en resolver esta controversia al ayudar en la creación de una serie de normas que de forma global y por medio de agentes en Internet, realicen la recolección de datos e información para asistir en la valuación de estos activos.

Una parte importante de la fuente de datos interna de la empresa se genera como parte de la ejecución de la cadena de valor de la MIPyME en sus sistemas, con los cuales se nutre la contabilidad, que como un concentrador de información procesa las transacciones y eventos económicos para generar la información financiera que interesa a los accionistas, inversionistas y demás terceros interesados en la MIPyME.

5 Código de ética de la profesión contable





La profesión contable siempre se ha caracterizado por el trabajo en materia de ética profesional que ha realizado por medio de los colegios adscritos al Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), y que nace de la aplicación de las normas generales de conducta a la práctica diaria.

El primer código de ética de la profesión contable se publicó a finales de los años 20's, posteriormente se actualizó, revisó y ajustó de acuerdo con las condiciones cambiantes en los años 1955 y 1968, la penúltima actualización realizada por la comisión de ética profesional del IMCP estaba organizada por medio de postulados del código, postulados de responsabilidad hacia la sociedad, postulados hacia quien patrocina los servicios y postulados de responsabilidad hacia la profesión. A su vez dichos postulados se hacían cumplir por medio de normas generales y específicas de cada área de ejercicio de la profesión, incluyendo las sanciones pertinentes por violaciones de estas.

Como consecuencia de la globalización y la adopción de las normas internacionales de auditoría, la profesión contable adaptó nuevamente el Código de Ética Profesional que entró en vigor en enero de 2011, esta adopción se aplicó a todo el país y consistió en tropicalizar con nuestro lenguaje profesional y de negocios, párrafos y palabras que, pudieran presentar alguna confusión.

El actual Código de Ética Profesional cuenta con un marco conceptual compuesto de las siguientes figuras:

- El interés público: Que es al que debe servir la profesión contable como característica distintiva.
- Los principios fundamentales: Que son aquellos lineamientos de conducta que el contador público deberá cumplir.
- Las amenazas.
- Las salvaguardas.

El código está dividido en cuatro partes, el apartado A se refiere a la aplicación general del código, los apartados B, C y D se enfocan al servicio en la práctica independiente en los sectores público, privado y en la docencia; sin que de ello se interprete que sean distintas reglas para cada tipo de actividad, pues el planteamiento es único y es general, traducido en la obligación que el contador público debe cumplir con los principios fundamentales y servir al interés público. Dichos principios son los siguientes:



1. **Integridad:** El artículo 100.2 establece que “el contador público no deberá estar asociado con reportes, relaciones, comunicaciones u otra información en los que considere que la información:
 - Contiene una declaración sustancialmente falsa o confusa.
 - Contiene declaraciones o información que se proporciona de manera descuidada.
 - Causa confusión o error por omitir u ocultar hechos, datos o circunstancias”.

2. **Objetividad:** El artículo 120.1 establece que este principio impone una obligación a todos los contadores públicos de no comprometer su juicio profesional, o de negocios a causa de prejuicios, conflictos de interés o influencia debido a terceros. la objetividad también comprende la independencia que debe tener al realizar sus trabajos y por ello alejarse de cualquier intervención que los separe de los elementos objetivos en que se sustentan los hechos.

3. **Diligencia o c competencia profesional:** este principio impone:
 - Actuar de manera diligente de acuerdo con las técnicas y normas profesionales aplicables cuando el contador público preste servicios profesionales.
 - Mantener el conocimiento y habilidad profesional al nivel requerido para asegurar que los clientes o entidades para las que trabaja reciban un servicio profesional competente.
 - El servicio competente se entiende como aquel que es resultado de los conocimientos, habilidades y actitudes adquiridas en la formación universitaria en el transcurso del tiempo a través de la propia experiencia y del desarrollo profesional continuo.

4. **Confidencialidad.** Este principio establece como obligación al contador público, abstenerse de revelar fuera de la firma u organización que le emplea la información confidencial obtenida como resultado de relaciones profesionales y de negocios, sin la autorización apropiada.

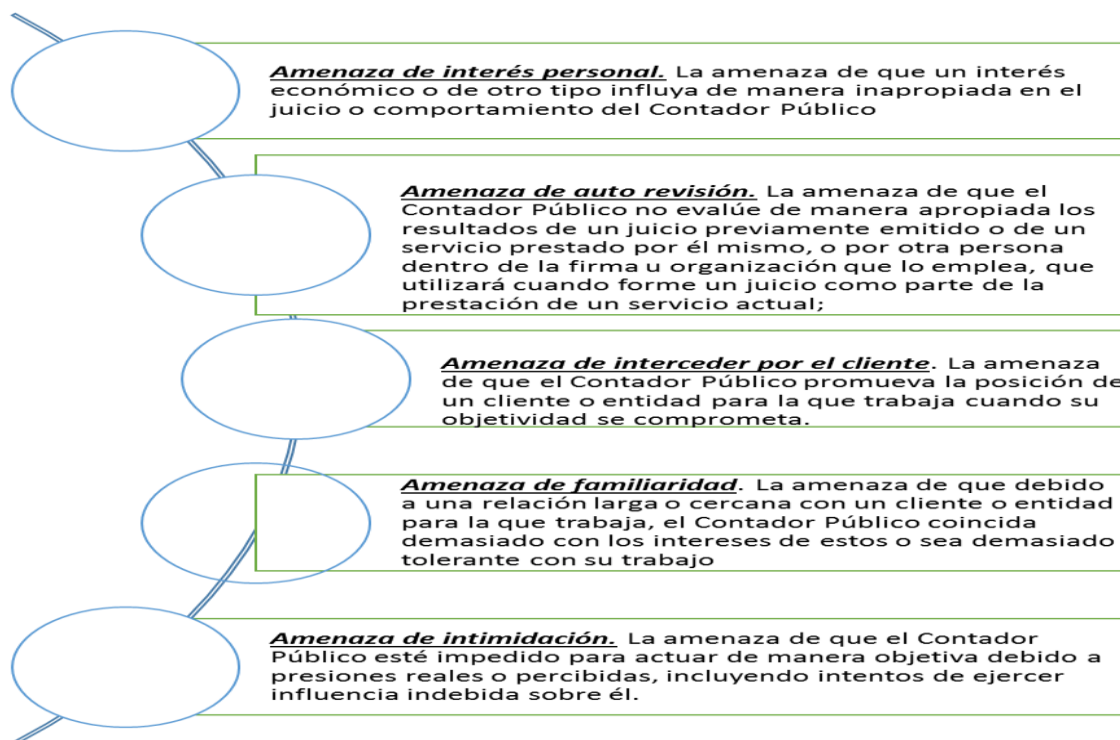
Usar información confidencial obtenida como resultado de relaciones profesionales o de negocios para su beneficio o de terceros.

5. **Comportamiento profesional.** Señala como obligación cumplir con las leyes y reglamentos relevantes y evita cualquier acción que pueda desacreditar a la profesión. Una marca distintiva de la profesión contable es la aceptación de su responsabilidad de servir al interés público. Por lo tanto, la responsabilidad del contador público no



es exclusivamente satisfacer las necesidades de un determinado cliente, o de la entidad para la que trabaja. Al servir al interés público, el contador público deberá observar y cumplir con el Código de Ética Profesional. Si se le prohíbe cumplir con ciertas partes de este Código por Ley o Reglamento, el contador público deberá cumplir con el resto del contenido de este Código.

El Código de Ética profesional establece un marco conceptual que requiere que el Contador Público identifique, evalúe y responda a las amenazas de incumplimiento con los principios fundamentales.



Cuando el contador público identifica amenazas al cumplimiento con los principios fundamentales de ética deberá determinar con base en una evaluación de dichas amenazas, las salvaguardas apropiadas y disponibles, que puedan aplicarse para eliminar las amenazas o reducirlas a un nivel aceptable.

Las salvaguardas son acciones u otras medidas que pueden eliminar las amenazas o reducirlas a un nivel aceptable, se dividen en dos grandes categorías:

- Salvaguardas creadas por la profesión, legislación o reglamento.



- Salvaguardas en el entorno del trabajo.

Las salvaguardas creadas por la profesión, legislación o reglamento incluyen:

- Requisitos educacionales, de entrenamiento y de experiencia para ejercer la profesión.
- Requisitos de educación profesional continua.
- Reglas del gobierno corporativo.
- Normas profesionales.
- Procedimientos de monitoreo por un organismo profesional o por algún órgano regulador y procedimientos disciplinarios.
- Revisión externa por un tercero con poderes legales de los informes, relaciones, comunicaciones o información, producidos por el contador público.

Ciertas salvaguardas pueden aumentar la probabilidad de identificar o prevenir el comportamiento contrario a la ética.

El Profesional contable dedicado a atender el sector MIPyME tiene la responsabilidad de cumplir y actuar con base a los principios fundamentales de ética, de forma particular los principios de objetividad, diligencia y competencia, que lo motiva a ser un profesional que observe el desarrollo del micro, pequeño y mediano negocio, siendo claro en el alcance de los trabajos para los cuales lo han contratado, retroalimentando a sus clientes de forma profesional, que el emprendedor y pequeño empresario tengan la seguridad de contar con un apoyo profesional debidamente capacitado, que les proporcione la información contable necesaria para la toma de decisiones oportuna.

Conclusiones

1. ¿Por qué son importantes las MIPyMES para México?

Con base a las estadísticas podemos afirmar que las MIPyMES son mayoría con respecto a las grandes empresas, ya que estamos hablando que un 99% de los negocios y empresas en México pertenecen al sector MIPyME, a pesar de que, su aportación del 35% al Producto Interno Bruto mexicano es menor que el de las grandes empresas, no deja ser importante porque además contribuyen con un 70% al empleo formal en México. En el ámbito internacional y con relación a los países miembros de la OCDE la posición de las MIPyMES mexicanas en el giro de la manufactura son de las más altas, sólo superadas por Brasil, y en el giro de servicios las MIPyMES mexicanas son las más altas con relación a los mismos



países. Con esta información concluimos que las MIPyMES en México tienen un papel muy importante en el desarrollo de la economía nacional.

2. ¿Por qué un gran número de MIPyMES fracasan en México?

Las estadísticas reveladas por la Secretaría de Economía confirman que sólo la mitad de las MIPyMES sobreviven, por lo que más de hablar de fracaso, mejor hablemos de la otra mitad que son un éxito, porque son las que han podido consolidar una cultura organizacional entre los directores, los dueños y los colaboradores, generando un clima laboral propicio para la productividad mediante la consolidación de los elementos culturales de: Distancia de poder (el respeto a la jerarquía), Colectivismo (compromiso de cooperación a largo plazo), Cultura de género (hincapié en la equidad, competencia y desempeño), Riesgo (posición ante el riesgo) y Planeación de crecimiento a largo plazo.

Los casos de éxito de las MIPyMES por lo regular se consolidan en un seno familiar, basando el crecimiento en la profesionalización de la cultura organizacional, evitando la influencia de lazos familiares, logrando profesionalizar su gestión y operación, evitando al máximo su ejecución empírica y en su lugar apoyándose de información financiera oportuna y confiable que les permita tomar decisiones de forma rápida y precisas, de igual forma, apoyándose de presupuestos que le permitan medir su desempeño y prever necesidades de liquidez y financiamiento; todo esto apoyado con una consciencia de desarrollo y capacitación de su capital humano y del compromiso con la innovación y del uso de las tecnologías de información.

Las MIPyMES en México que no alcanzan el éxito, es porque no logran encontrar su estilo de liderazgo, ni su estructura organizacional, ni la formalidad de sus sistemas, tampoco le toman importancia al mejoramiento de sus metas, y no hay compromiso activo de los propietarios con el negocio.

Finalmente, las etapas de crecimiento de las MIPyMES se pueden ver bloqueadas por la falta de recursos de gestión administrativa internos, por la falta de experiencia por la falta de conocimientos administrativos y de uso de la contabilidad, de planeación del negocio y por la falta de recursos de gestión externos, la situación económica del país, por la seguridad pública, por una excesiva regulación fiscal, etcétera.

Definitivamente el éxito de las MIPyMES depende de mucho esfuerzo de sus mentores, dueños o propietarios, de su disposición para consolidar un negocio con una cultura organizacional, de gestión administrativa y de uso de información financiera que les permita tener muy claras las metas a corto y largo plazo del negocio.



3. ¿Qué uso dan las MIPyMES a la contabilidad financiera?

La contabilidad financiera tiene como objetivo proporcionar información confiable de uso público en especial para terceros interesados en el negocio, es formulada mediante las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de las Normas de Información Financiera, CINIF, y que son de aplicación para las MIPyME. En la práctica, y por la complejidad para la aplicación de las normas de información financiera sólo las grandes empresas, y aquellas empresas públicas que cotizan en bolsa y como requisito de regulación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emiten sus estados financieros con esta regulación. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), contienen de forma complementaria e independiente una norma especial para MIPYMES, lamentablemente en México aún no se ha emitido ninguna norma similar por considerar que no es necesario su uso.

El emprendedor o pequeño empresario desconoce el uso de la contabilidad financiera perdiendo las ventajas de tener un informe anual que contenga la información financiera con las notas de presentación y revelación que le permita visualizar, analizar y comparar los estados financieros de la empresa. En su mayoría entienden que la contabilidad es un requisito de cumplimiento tributario y que el envío del formato electrónico de acuerdo a las instrucciones del SAT es el producto final de la contabilidad, sin embargo, no entienden por qué se emite en un formato XML y porque se visualiza en formato PDF con altos tecnicismos contables y fiscales, confundiendo a la contabilidad financiera con la contabilidad fiscal.

En conclusión, la contabilidad financiera no es utilizada en las MIPyMES, privándose de información valiosa y de oportunidades de crecimiento, al no utilizarla como una herramienta profesional de información.

4. ¿Por qué es necesaria la contabilidad administrativa para el éxito de la MIPyME?

La contabilidad administrativa es una herramienta interna que permite medir los resultados del negocio de acuerdo con las metas establecidas por el emprendedor o la dirección, para cada área de responsabilidad, que financieramente debe proporcionar información que muestre la generación de la riqueza del negocio, el retorno de inversión de los accionistas, y la generación del flujo de efectivo necesario para la operación del negocio.

Dentro de la contabilidad administrativa se encuentra la contabilidad de costos que se encarga de medir y controlar los elementos del costo de producción (materia prima, mano de obra y



cargos indirectos) mediante sistemas de costeo que, de acuerdo con el tipo de producto, puede ser por procesos o por órdenes de producción. La contabilidad administrativa plantea la organización contable de la empresa identificando y calculando los ciclos financieros a corto y largo plazo, relacionando cada una de las etapas que integran estos ciclos con las áreas de responsabilidad que integran la cadena de valor, diseñando los procesos y los documentos fuentes para contabilidad, como son cortes de ventas, cortes de caja, inventarios, informes de cuentas por pagar y cobrar, etcétera, con la finalidad de que esta información llegue al área de contabilidad para su registro.

Además, en la contabilidad administrativa se diseñan igualmente los procesos de control interno que permiten evaluar el desempeño de cada área de responsabilidad. Por lo regular las MIPyMES realizan el proceso de gestión y administración contable de forma muy empírica lo cual no les permite generar la información necesaria para visualizar el actuar general de su negocio, es por este motivo que la contabilidad administrativa es de vital importancia para que la MIPYME logre el éxito y su crecimiento.

5. ¿Qué importancia tiene la tecnología de la información en el éxito de las MIPYMES?

En la actualidad las tecnologías de información son una herramienta que todos los negocios usan de acuerdo al presupuesto con que cuenten para esta inversión, y son un conjunto de elementos o tecnologías físicas como computadoras, módems, satélites, servidores y elementos intangibles formados por procesos automatizados basados en desarrollos computacionales que en su conjunto forman un sistema que automatiza un proceso o todos los procesos del negocio agilizando de forma considerable la obtención de información.

La automatización de las áreas de responsabilidad son el inicio del uso de la tecnología en las MIPYMES ya que proveen la información necesaria para la contabilidad, que con la recolección de datos de cada área, y con el proceso de los mismos mediante un software especializado, generan una herramienta útil que les permita tomar decisiones en el momento oportuno y sobre todo que les permita establecer los controles internos de forma automática necesarias a cada área y ciclos de procesos de operación, que sirvan para realizar la evaluación del desempeño y la actuación de cada una de las áreas en beneficio de la empresa.

La MIPYME debe entender que la custodia y almacenamientos de los datos que actualmente llamados como Big Data (imágenes, audios, videos, textos, XML, etcétera), son un gran activo intangible que le servirá para soportar decisiones futuras, de igual forma le proporcionará información histórica base, para realizar proyecciones financieras y no



financieras, determinar información del comportamiento de sus consumidores, sus productos, sus inversiones, sus equipos, etcétera, adicional a sus áreas de operación, la MIPYME tiene que considerar un administrador de sistemas ya sea interno o externo que le permita tener la seguridad del manejo de la cadena del dato para usarlo en el momento que se requiera.

Sugiero que la importancia de la tecnología de la información para el éxito de la MIPYME, se deriva de una buena administración de los datos internos generados por la MIPYME y del uso efectivo de los datos externos contenidos en bases públicas, son la base tecnológica necesaria para el desarrollo y crecimiento de su propio negocio, llevándolo al siguiente nivel, esto es, de un negocio micro a un negocio pequeño, y de un negocio pequeño a un negocio mediano y así sucesivamente hasta alcanzar su madurez.

6. ¿Qué responsabilidad tienen los profesionales contables con el éxito o el fracaso de una MIPyME?

La profesión contable es una disciplina social que enfoca su labor al servicio de la sociedad que, evolucionando junto con ella, ha apoyado en la medición de los negocios y en el control de los tesoros siempre con la responsabilidad de informar a los interesados de la situación financiera de la empresa.

El profesional contable siempre ha sido una persona honorable, con fe pública, con alto sentido de responsabilidad social, una persona confiable muy cercana a los negocios, en donde primeramente se limitó a observar y hacer libros de registro de las operaciones comerciales y de negocio. En la actualidad a este perfil se adicionan características que describen al contador público como una persona dinámica, tecnológica, e internacional, con un juicio independiente y un alto sentido de la ética, una persona involucrada en los negocios que prevea y comunique riesgos, que genere información útil para la toma de decisiones, para reguladores gubernamentales y terceros interesados en la empresa.

Los principios fundamentales del código de ética, integridad, objetividad, diligencia, confidencialidad y comportamiento profesional, son de aplicación internacional a toda la actuación profesional contable (servicios de contabilidad, auditoría, fiscal, administración, costos, entre otras), para los sectores públicos y privados, que responsabilizan al contador público de servir al interés público por lo que deberá responder siempre ante una amenaza de incumplimiento de ética con la salvaguarda necesaria para reducir el riesgo de incumplimiento.



Las MIPyMES al contratar los servicios externos de un profesional contable en la mayoría de los casos es para cumplir con la contabilidad fiscal y otros requerimientos legales, a pesar de que el gobierno ha simplificado el cumplimiento tributario, la legislación sigue siendo compleja, es por ello las empresas necesitan contratar a un contador experto, pero lamentablemente no lo contratan para realizar contabilidad administrativa, porque la necesidad de información interna para la toma de decisiones es sustituida con datos, procesos y sistemas empíricos que muchas veces varían de la realidad de la empresa, haciendo que la toma de decisiones sea equivocada, de igual forma al no realizar contabilidad financiera que les permita proporcionar información con valor razonable o con cifras re-expresadas, y por no ser exigida por ninguna autoridad, se pierden de mostrar el verdadero valor del negocio, ya que sólo cuentan con la información financiera proporcionada a la autoridad fiscal.

La responsabilidad de la contaduría en el éxito o fracaso de las MYPyMES es hacerle ver a los Micro, Pequeños y Medianos empresarios la diferencia de los reportes generados por la contabilidad fiscal, la contabilidad administrativa y la contabilidad financiera, con el objetivo de que este empresario pueda solicitar y usar la información en el momento oportuno y para el evento que corresponda, ya sea para presentar la declaración anual, para medir la eficiencia de un departamento, o para proporcionar información a un inversionista interesado en el negocio MIPyME



Bibliografía

Hernández N, Sanchez V. (2010). Análisis estratégico para el desarrollo de la Mypime en México. México, DF: IMEF.

Osuna M; Meljem S; Tapia B; García J. (2014). El control de gestión en las micro, pequeñas y medianas empresas. México, DF: IMEF, ITAM, PWC.

CINIF. (2016). Normas de Información Financiera. México, DF: IMCP.

Hornngren C; Datar S; Rajan M. (2012). Contabilidad de Costos un enfoque gerencial. México: PEARSON.

Congreso de los Estados Unidos Mexicanos. (2016). Código Fiscal de la Federación. México: ISEF.

Zapata M. (2006). Contabilidad Pacirolana. México, DF: IMCP.

OCDE. (2013). Desempeño de las pequeñas y medianas empresas y el emprendimiento en México. Temas y política clave sobre PYMES y emprendimiento en México, OCDE Publishing Sitio web: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264204591-7-es>

Solana A, Roca G. (2015). Big Data Para Directivos. Barcelona, España: Ediciones Urano.

Ross, Westefield, Jaffe. (2012). Finanzas Corporativas. México: Mc Graw Hill.

<http://www.elfinanciero.com.mx/opinion/el-ano-2015-debe-ser-el-ano-de-las-pymes.html>

<http://www.elfinanciero.com.mx/tech/big-data-se-convertira-en-el-petroleo-del-siglo-xxi.html>

MC y CPC Joaquín Sánchez González



Formación Académica y Profesional.

Maestría en Contaduría, por el Instituto Tecnológico Autónomo de México, ITAM.

Contador Público por el IPN.

Especialista en Impuestos por el ITAM.

Especialista en Impuestos Internacionales por el ITAM y la Universidad de Duke, Carolina del Norte, USA.

Diplomado Finanzas Corporativas Internacionales y Gestión del Riesgo en la escuela de negocios IE Business School, Madrid.

Certificación Profesional por el Colegio de Contadores Públicos de México.

Desarrollo Profesional.

Socio fundador y director de la Firma de Contadores Públicos Sánchez JMR y Asociados desde 1997 con servicios en consultoría, contabilidad auditoría y finanzas.

Socio Activo del Colegio de Contadores Públicos de México.

Contador Público Autorizado por la SAT

Contador Público Autorizado por el Instituto Mexicano del Seguro Social

Tesorero en COPARMEX, Ciudad de México por el periodo 2011-2014 y actualmente SOCIO ACTIVO en la COMISIÓN FISCAL del mismo sindicato empresarial.

Director de Finanzas en el Centro de Formación Mariana, AC., organización filantrópica de la sociedad civil, dedicada a la incorporación de personas de sectores vulnerables a la vida económica del país, labor filantrópica donando conocimiento y trabajo.

ITAM

Este trabajo cuenta con los derechos reservados

Copyright©2016

03-2016-112910574500-01

Joaquín Sánchez González - ITAM

México