

PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA



FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CONTADURIA PÚBLICA

TRABAJO DE GRADO

Desarrollo de los procesos financieros y de gestión que presentan las pymes colombianas para acceder a los servicios financieros.

ANDRES MONTERO CARDOZO

BOGOTA D.C MARZO 19 DE 2015

INDICE

Resumen

Palabras clave

Introducción

Contenidos:

Las pyme.

Características, implicaciones y dificultades de las pyme.

Alternativas e implementaciones de las pymes para acceder a la banca.

La banca Colombiana y su proceso de acercamiento a las pyme.

Conclusiones.

Referencias Bibliográficas.

Desarrollo de los procesos financieros y de gestión que presentan las pymes colombianas para acceder a los servicios financieros

Hernando Andrés Montero Cardozo

RESUMEN

Este artículo se centra en la caracterización de las pyme enfocado en las posibilidades y requerimientos establecidos a las PYME (Pequeñas y medianas empresas) para acceder a los servicios bancarios en Colombia. Para explicar las características de la relación del acceso de las pyme a los servicios financieros, se tomaron diversos conceptos de autores los cuales se verán reflejados en el presente documento, resaltando la importancia de las pyme en el contexto de la economía colombiana y los argumentos que sustentan que las pyme siguen presentando deficiencias en sus sistemas de gestión y el manejo de las finanzas.

El artículo también reconoce la forma como simultáneamente la banca ha asumido el reto de darle importancia al manejo interno que deben lograr las pyme para establecer vínculos financieros, mediante el conocimiento y el diseño de servicios financieros enfocado a las características , necesidades y manejo interno que deben tener las pyme colombianas. Este proceso requiere por parte de las pyme un compromiso en el cual diseñe, implemente, administre y ejecute un plan de gestión contable el cual permita adaptarse a los requisitos de la banca colombiana con el fin de obtener un proceso satisfactorio en dicha relación.

Palabras clave: Pyme Colombianas, gestión e información contable, servicios financieros, banca.

1. Introducción

El presente trabajo de minirevisión tiene como objetivo identificar los inconvenientes de gestión y administración que evidencian las PYME colombianas para acceder a los servicios financieros, para lo cual es necesario realizar un recorrido general en la transición por las que han pasado las pyme haciendo énfasis en la relación y acceso a los servicios de la banca.

Las pyme ha sido una forma de organización empresarial que ha tenido impacto en el desarrollo económico y social; sin embargo, esta forma empresarial, particularmente las micro y las pequeñas empresas han enfrentado dificultades para acceder a los servicios financieros, dificultades relacionadas con “la falta de información sobre los proyectos de las empresas, sus ventas, potencialidad de crecimiento y la inexistencia o escasa transparencia de los balances contables, hacen difícil la medición del riesgo de incobrabilidad por parte de las entidades financieras”(Ferraro,2011, p.11). Características que denotan en las pyme debilidades en los procesos administrativos y contables, en los sistemas de información y en sus posibilidades financieras.

Antes de entrar más detalladamente en el desarrollo de esta minirevisión conviene recordar cómo fue posible el proceso de elaboración de este trabajo de minirevisión, el cual se logró a través de consultas en revisiones de la literatura, los artículos con reconocimiento académico, que han estudiado la relación entre las pyme y la banca colombiana, y de los cuales se hizo la respectiva apropiación, como también de la consulta de otros documentos especialmente de organismos internacionales (Banco Mundial y Corporación financiera Internacional) y de los gremios colombianos (ACOPI) que han estudiado la caracterización de las pyme en los países de América Latina y en Colombia.

Agregando a lo anterior el documento centra inicialmente la importancia de las pyme en el contexto de la economía nacional y la fuerte incidencia de la estructura familiar en la creación, organización y funcionamiento de las pyme, para abordar posteriormente los esfuerzos de la banca y de algunas instituciones gubernamentales como el Fondo Nacional de Garantías en el propósito de reducir el distanciamiento y las dificultades de integración y colaboración mutua entre las pyme y la banca. De igual forma plantea el impacto de los costos de los servicios bancarios en las posibilidades de acceso y utilización de la banca por parte de este sector empresarial. Continúa el documento con una explicación necesaria sobre las deficiencias que han mostrado las pyme en sus procesos de gestión ante la banca colombiana y que le han ocasionado restricciones de tipo financiero a las pyme y por consiguiente en sus posibilidades de crecimiento empresarial.

Además de esto, con la mejora en los procesos contables y estratégicos, las pyme podrían optimizar las condiciones de accesibilidad a los servicios financieros con posibilidades de crecimiento y mejora continua del negocio, asumiendo los retos de

la competitividad y de la actualización tecnológica, lo cual no es posible sin sólidos soportes financieros y ello obliga a las pyme a organizar y a actualizar su concepción empresarial, para poder ofrecer confianza y garantías a la banca en las posibilidades de beneficiarse de los servicios financieros. Con lo anteriormente expuesto no pretendo llegar a una absoluta respuesta de cómo ha sido este tránsito en la relación entre las pyme y la banca, sino entregar algunos elementos de trascendencia que permitan al lector profundizar en el tema y obtener sus propias conclusiones.

2. Contenidos

2.1 Las pyme

Las pyme particularmente las micro y pequeña empresa son una forma de organización empresarial que se caracteriza, por el reducido capital de inversión inicial, las limitaciones administrativas, el bajo número de empleados, la carencia en muchos casos, de estudios técnicos y de estudios de mercadeo, lo que explica según Leal (2008). Afirma: “aproximadamente siete de cada diez micro y pequeñas empresas quiebran en el primer año de vida. Sin embargo las que sobreviven tienen un alto impacto en la economía de la región” (p.90).

Las pyme en Colombia como en el resto de las naciones Latinoamericanas es de gran importancia para el desarrollo económico del país, Castellanos, Montoya & Montoya (2010) afirman : las pyme colombianas representaron alrededor del 97% de los establecimientos, casi una tercera parte de la producción y de las exportaciones no tradicionales y un 57% del empleo industrial, así como un 70% del empleo total” estos Indicadores evidencian que “ la pequeña y mediana empresa en Colombia, son parte fundamental en el desarrollo económico del país” (p.110). Su importancia radica como lo sugieren los autores citados en que, esta forma de organización empresarial constituye un alto porcentaje del sector empresarial colombiano, es un gran generador del empleo formal, el cual incluye a los ciudadanos en resultados financieros y en su modelo de organización empresarial extendiéndose a todos los sectores de la economía.

También en la forma de propiedad. Martínez (2004) afirma “la Pyme tiene su particularidad, datos de la Superintendencia de Sociedades indican que el 68% de las Pymes son de propiedad familiar, (...). Esto refleja la importancia del origen y de la estructura de propiedad familiar en las pyme colombianas” (p.112). Condición que tendrá a su vez efectos en la gestión y en las finanzas de las pyme, un alto porcentaje de estas empresas reflejan el esfuerzo familiar por iniciar un negocio, sin grandes capitales, ni conocimientos administrativos o contables o de planeación estratégica, pero de todas formas demuestra el tesón o idealismo del emprendedor colombiano por trascender con este modelo empresarial.

Ahora es oportuno hacer referencia en que la importancia de las pyme no solo es reconocida por las instituciones públicas y privadas colombianas, sino también por los organismos internacionales que han estudiado este modelo empresarial, por ejemplo, (La comisión económica para América Latina (2010) en su estudio titulado “Políticas de apoyo a las pyme en América Latina”. y el Banco Mundial (2012) en su estudio sobre “la Situación de las pyme en América Latina”. Dichos documentos demuestran que estos organismos durante las dos últimas décadas han estado atentos a la situación de las pyme.

la Corporación Financiera Internacional, consideran que las PYME tienen un impacto alto en el desarrollo de las economías emergentes, como es el caso de la economía colombiana, la (Corporación Financiera Internacional, 2009) afirma que,

La promoción de las pyme se considera una prioridad entre las metas de desarrollo económico, tanto en las economías desarrolladas como en las emergentes. Las pymes son uno de los factores principales de creación de empleo y crecimiento del producto interno bruto (PIB). Realizan un gran aporte a la diversificación económica y a la estabilidad social, y desempeñan un papel importante en el desarrollo del sector privado (Guía Informática Banca Pyme. (p.5)

Es decir, las pyme son vitales para la economía pero su desarrollo financiero, tecnológico y administrativo es complejo de gestionar y de implementar, lograr el tránsito de la micro a pequeña o mediana empresa demanda grandes cambios de concepción empresarial, de organización técnica de la empresa, de aprender de la propia experiencia y asumir los retos administrativos y financieros.

Sin embargo, el diseño de la política de innovación destinada a las pyme “Exige información sobre el papel y las características distintivas de las pyme en los sistemas de producción más amplia, así como en barreras importantes las pyme se enfrentan en la mejora de su potencial innovador” (Asheim B, 2004, p.25).

De esta forma se comprende que a pesar de la gran importancia que se le reconoce a las pyme presentan dificultades de acceso a los servicios bancarios, de financiación y de asesoría financiera, dificultades que tienen diferentes posibilidades de solución de acuerdo a la capacidad productiva, económica, estratégica y administrativa de la misma empresa y de su capacidad para acceder a los servicios financieros.

Las dificultades financieras que reflejan las PYME; Arenas, Charris, Pacheco, & Rueda (2010) afirman:

No sólo es por la falta de apoyo económico, sino que también interviene el deficiente control que presentan la mayoría de estas empresas; las más comunes, son la falta de transparencia contable, el costo de obtención de la información adecuada y el poco conocimiento de los sistemas básicos de control de gestión, lo cual da lugar a una administración que presenta fraudes, desconocimiento del verdadero estado financiero de la empresa, gastos innecesarios y mal manejo de los inventarios. (p.4)

Al analizar los factores determinantes en las dificultades de las pyme para acceder al sistema financiero es prioritario estudiar y explicar el comportamiento organizacional de las pyme como empresa y relacionar esas explicaciones con las dificultades de financiación.

Al tipificar el comportamiento organizacional de la micro y la pequeña empresa se comprende la dimensión del reto empresarial de las pyme. ACOPI (Asociación Colombiana de Pequeños Industriales), observa en estos agentes económicos carencias fundamentales, inexistencia de planeación estratégica, de aplicación de normas contables y de sistemas organizados y técnicos para llevar la contabilidad y más grave aún, inadecuado manejo del flujo de caja y la ausencia de una cultura de la bancarización y sí esto sucedía en la dirección de la micro y pequeña empresas se entendería la ausencia de la suficiente competencia financiera para apalancar estas empresas y para utilizar asertivamente las oportunidades de la banca nacional.

Estos complejos problemas de las pyme pueden estar relacionados según , Botero & Rivera (2007), Castellanos (2010), Castillo (2014) con la organización, presentación y análisis de los balances y del estado financiero de las empresas, la carencia de garantías reales para soportar los créditos y la correcta identificación y utilización del capital de trabajo de la empresa para acudir y respaldar las obligaciones financieras contraídas.

2.2 Características, implicaciones y dificultades de las pyme

Las dificultades en la gestión financiera de las PYME se inician desde la constitución misma de la empresa, sobre todo cuando se trata de las pyme familiares. En la investigación de González, Guzmán, Pombo & Trujillo (2011) se demuestra como las pyme de origen familiar tiene un fuerte impacto en la gestión financiera de la empresa, lo que obedece a diversas situaciones, por ejemplo, si el fundador de la empresa es quien la gerencia, o son los herederos o es un gerente seleccionado, circunstancias de dirección y de gestión que influyen directamente en el desempeño financiero de las pyme y estos autores llegan a la conclusión:

cuando se trata de los fundadores carecen del conocimiento apropiado para la gestión financiera, que cuando se trata de los herederos falta la suficiente experiencia y solo cuando se trata de gerentes externos, las pyme logran niveles de desempeño financiero similares a los de las empresas no familiares consolidadas.(p.21)

Este documento concluye que, no es suficiente contar con la habilidad, el talento o la creatividad para producir un bien o un servicio. Para que cualquiera de los dos cumpla con su objetivo hacia la sociedad se requiere de mucho más, pero particularmente del saber financiero y del saber hacer financiero, que comprende desde la forma de registrar la información contable hasta el análisis de los estados financieros, los estudios para identificar las necesidades de capital de trabajo y la capacidad para decidir y gestionar oportunamente los recursos financieros de la banca y apalancar el crecimiento de la empresa.

Ahora es oportuno hacer alusión en la investigación que realizó Vargas Arévalo (2003) donde refiere que las pyme promedio surge en medio de complejas dificultades, dado que su nacimiento obedece a la pasión de un emprendedor, a las necesidades de la familia, al gran conocimiento en un oficio o arte, condiciones que en todo caso siempre serán muy limitadas para la consecución de recursos financieros y para la eficiente administración de estos recursos y esto es relativamente normal en el amplio ámbito empresarial de la micro y pequeña empresa, lo importante que sus fundadores amplíen la visión y superen el estrecho marco emotivo de la empresa, para abrirse hacia la asesoría, la capacitación o la contratación de quienes poseen el conocimiento.

Y Para que las pyme se consoliden y desarrollen su ciclo vital implica aspectos bien importantes de planeación, estructura administrativa, mercadeo, capacidad competitiva y finanzas. Vargas Arévalo (2003) afirma: “Tanto la innovación como enfrentar la competencia implican ir más allá del conocimiento básico del emprendedor, requieren adecuar las condiciones administrativas, los recursos, la estrategia y el monitoreo de los procesos que garantizan la eficiencia de la gestión” (p. 101). Así, las pyme es la convergencia de diversas capacidades, conocimientos, recursos y gestiones, de lo contrario el periodo de vida de las pyme es bastante corto.

Este panorama inicial de las pyme llevó a Vargas Arévalo (2003) a afirmar que, en el caso de las pyme, “la dificultad para conseguir fuentes de financiamiento deriva regularmente de la poca claridad en relación con los objetivos y las metas”, (p.103). La precisión conceptual es bien relevante porque ubica sin sesgo un fenómeno en el que las pyme obedece más a actos voluntariosos que a procesos racionales, estudiados, planeados y realizados, lo que conlleva a que el emprendedor además de la pasión o necesidad en torno a su idea de negocio obligatoriamente requiera de una formación que garantice la capacidad para la gestión y la continuidad del negocio.

Por ejemplo, determinar adecuadamente el manejo de los activos corrientes, de los pasivos corrientes, de las cuentas por cobrar, de los inventarios y la identificación del punto de equilibrio, precisar la liquidez de la empresas, la capacidad de endeudamiento, la utilización y aplicación de las normas tributarias en beneficio de los compromisos financieros son aspectos que constituyen el capital de trabajo de las pyme y su buena gestión es vital para la consecución de recursos financieros o para el cumplimiento de las obligaciones financieras.

Precisamente una de las consecuencias con la falta de organización técnica de la información contable, es la dificultad de estas empresas para identificar las necesidades y posibilidades del capital de trabajo para adquirir en el corto y mediano plazo obligaciones financieras. Las empresas en su proceso de gestión interna, requieren una información contable confiable que les permita de una parte tomar decisiones financieras que se ajusten a la realidad de la empresa y de otra, acudir con soportes contables a los servicios financieros de los bancos.

En este mismo sentido, Arenas, Charris, Pacheco & Rueda (2010), en el estudio de las deficiencias contables de las pyme del sector comercial de Barranquilla concluyeron: diferentes estudios realizados por Fedesarrollo han identificado los

principales obstáculos al financiamiento de las pyme en Colombia, dentro de estos se destacan la calidad y la escasez de información, así como la falta de garantías. La deficiente información contable y financiera de las pyme colombianas siempre se ha señalado como una de las principales deficiencias del sector. Razonamiento que obliga a preguntarse que se ha hecho desde las diferentes entidades públicas y privadas para transformar esa realidad que ya identificada amerita desarrollar una cultura del emprendedor integral, es decir, que se puedan crear condiciones para la articulación de las cualidades subjetivas del emprendedor con la racionalidad administrativa y financiera en la gestión de las pyme, más cuando este tipo de empresas, micro y pequeña empresa no cuenta con suficientes garantías para soportar los compromisos financieros, carecen de bienes inmuebles que puedan hipotecar, maquinaria industrial, títulos valores u otros que ofrezcan confianza y garantías ante la banca.

Esta preocupación por las posibilidades de acceder a los servicios financieros no solo es propio de los países Latinoamericanos, fenómenos similares suceden en el continente europeo, lo que demuestra que este problema tiene connotación mundial y debe ser objeto de políticas públicas que dinamicen el cambio empresarial en las Pymes.

En España, Maudos (2012) realizó una encuesta a las pequeñas y medianas empresas sobre el acceso a la financiación y comprobó que:

Más del 30% de este sector empresarial se encuentra excluido de la financiación bancaria, dato estadístico muy próximo a la situación de las pyme en Alemania y Francia, son las pyme españolas las que están sufriendo con más intensidad la restricción de crédito bancario, con un porcentaje de respuestas negativas (menor disponibilidad de crédito) del 37,5% en la encuesta más reciente, muy por encima del dato de Alemania (18,2%), pero más cercano al de Francia (35%) o Italia (34,8%). (p.12)

Las anteriores cifras demuestran que el fenómeno afecta por igual a los países desarrollados o a los países en vías de desarrollo, por ende la poca capacidad de la micro y pequeña pyme para acceder a los servicios financieros de la banca, ha obligado por igual a gobiernos y empresarios a diseñar y presentar formas para corregir en parte la situación.

Sin embargo las pyme generan beneficios a través de la creación de empleo, los productos y los servicios prestados a los clientes, o ambos.

A nivel macroeconómico, existe una relación positiva entre el tamaño del sector de la pequeña empresa formal y el desarrollo económico. A nivel microeconómico, los estudios de caso revelan que las inversiones en las pyme pueden obtener beneficios financieros y de "efecto dominó" sustanciales a otras partes interesadas. (Dalberg, 2008, p.6)

Entre tanto, podemos decir que en Colombia el Fondo Nacional de Garantías es la entidad a través de la cual el gobierno nacional busca facilitar el crédito a las Pymes. Al estudiar la financiación de las pyme en Colombia y del impacto que ha tenido este fondo en el acceso al crédito por parte de las pyme, Saavedra & Bustamante (2013) ratifican el diagnóstico sobre la situación de las pyme, encuentran que, “ellas enfrentan una serie de inconvenientes a la hora de financiarse, informalidad, escasa disponibilidad de estados financieros, ausencia de habilidades gerenciales, así como alta tasas de interés y falta de garantías”(p.73).

De acuerdo con los autores en mención se percibe que las pyme no han dimensionado las dificultades relacionadas para acceder a la financiación, por ende es negarse la posibilidad de la consecución de capital de trabajo, del efectivo que requiere en el corto tiempo para mantener las operaciones y funcionamiento de las pyme.

El profesor Vargas Arévalo (2003), en su artículo sobre las Consideraciones Prácticas para la Gestión del Capital de Trabajo en las pyme, señala: “la principal preocupación de las pyme en el corto plazo es optimizar la generación de dinero, sobre la base de los activos comerciales y de las fuentes requeridas para mantenerlo: pasivos financieros y comerciales” (pp.8). Lo que conlleva al estudio permanente del comportamiento financiero de la empresa para gestionar y administrar los pasivos financieros, dado que todo este proceso se soporta en el análisis del comportamiento de los activos corrientes, de los pasivos corrientes, la liquidez de la empresa y las necesidades de financiación, lo implica y obliga a micro y pequeña empresa a una adecuada organización, presentación y análisis de la información contable.

El impacto de la gestión contable de la empresa es no solo fundamental en la existencia de la empresa, sino que es vital para acudir a los servicios financieros, dado que estas empresas en un alto porcentaje carecen de garantías reales para soportar servicios financieros y una gestión contable altamente confiable le permite a la banca estudiar en mejores condiciones el riesgo y las posibilidades de ofrecerle a las pyme sus servicios financieros.

Si bien hasta el momento se ha considerado diversos aspectos detallados los cuales han explicado la situación desde el punto de vista de las pyme, a continuación se considerara

de forma más general pero adecuada el proceso desarrollado por la banca y la forma de cómo proceder y abarcar el mercado de las pyme.

2.3 Alternativas e implementaciones de las pymes para acceder a la banca

Los aspectos centrales del fenómeno banca-pyme están sobre la mesa, de una parte las insuficiencias y debilidades financieras y de gestión de las pyme, sobre cuya causas coinciden los diversos autores y de otra la banca que ha asumido el reto de estudiar las pyme para crear condiciones de servicios financieros para este segmento. Le corresponde por lo tanto a las pyme diseñar e implementar planes de mejoramiento que le permita transformar las debilidades en oportunidades de desarrollo y evolución.

Los componentes de ese cambio prioritario en las pyme, son de gestión y de control. De gestión implica reflexionar sobre todo el proceso administrativo y de control garantizar que los soportes para tomar las decisiones corresponda a la realidad, dado que no es ni ético ni técnico, presentar a la banca información que no se ajuste a la situación objetiva de la empresa, a su capacidad real de endeudamiento y de pago, este aspecto incide directamente en la capacidad de la empresa para solicitar financiamiento a la banca y para cumplir posteriormente con sus obligaciones financieras.

Es vital reorganizar la información contable y darle un enfoque estratégico. Farfán (2010) afirma:

La contabilidad de direccionamiento estratégico puede verse como la versión mejorada y adaptada a los cambios del entorno de la contabilidad de gestión, cuyo fin es satisfacer los requerimientos informativos especialmente del administrador, y preparar y presentar información que sirva para la toma de decisiones estratégica. (p.350)

Ese carácter estratégico se tipifica de mejorar manera, cuando se acude con fundamento al financiamiento bancario, dado que este representa la expansión y el mejoramiento del negocio. Y estratégico, porque son decisiones cuyos efectos impactan el futuro de la organización, un préstamo por ejemplo, a largo plazo, facilita en el corto tiempo la disponibilidad de efectivo, pero compromete en el largo plazo las finanzas de la empresa.

Esa información corresponde a los balances, análisis financieros, informes de ventas, de mercadeo, de desempeño en la producción, de rentabilidad, información expresada cuantitativamente, con datos y estadísticas, análisis y reflexiones que con

transparencia y confiabilidad permitan asumir los retos de los compromisos financieros, para Farfán (2010) los administradores de las pyme necesitan principalmente los siguiente aspectos:

- Información analítica y desagregada de carácter específico que les permita analizar la gestión y tomar decisiones para beneficio de la propia empresa;
- Información del pasado, presente y futuro, con mayor énfasis en el futuro;
- Información acerca de la calidad de los productos y servicios que ofrece la empresa y la satisfacción de los clientes (p.357) entre otros.

Esta información compromete diversos procesos de la empresa pero es necesario y obligatorio hacerlo, en eso consiste precisamente la gestión y el papel del agente externo (gerente), para que asesore e implemente los mecanismos e instrumentos que garanticen la generación de la información requerida.

Por consiguiente elaborar y analizar los balances, desagregar la información, darle un sentido útil a la información, contrarrestar la información general con la información particular, hacer cálculos de rentabilidad, de punto de equilibrio o del impacto de los inventarios, exige conocimiento y capacidad, lo cual es posible con contadores profesionales formados para este tipo de gestión con la visión de proyectar la empresa reconociendo particularmente la importancia de las finanzas para obtener el control de todas las áreas empresariales.

A los efectos de este trabajo la variable dependiente es el apalancamiento de las empresas. Galindo & Micco (2005) sugieren que “El acceso al crédito, que se define como la proporción de la inversión financiada con crédito bancario, depende de los derechos del acreedor, el tamaño de las empresas, y la interacción de estos dos” (p.12).

La puesta en marcha de esta gestión demanda igualmente control, actividad que garantiza que los objetivos, las estrategias, las decisiones sí se están cumpliendo y con el enfoque que se ha precisado, Arenas et al (2010) sostienen que:

Los controles administrativos incluyen el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que facilitan la planeación y el control administrativo de las operaciones. Los controles contables incluyen los métodos y procedimientos para autorizar las transacciones, salvaguardar los activos y asegurar la precisión de los registros financiero. (p.16)

Esta investigación recomienda que al aplicar el control en las pyme, requiere de la revisión permanente de todo el proceso administrativo en lo interno y hasta la adaptación a la legislación de acuerdo con la naturaleza misma de las pyme, Arenas

et al (2010) para desarrollar un control interno confiable se deben tener en cuenta los siguientes elementos:

- Definición de los objetivos y las metas tanto generales, como específicas, además de la formulación de los clientes operativos que sean necesarios.
- Utilizar o adoptar un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes.
- Simplificación y actualización de normas y procedimientos (p.16) entre otros.

Los aspectos sugeridos por Arenas et al (2010) corresponden a la visión holística del proceso administrativo, planear, organizar, controlar y evaluar, pero, hasta dónde la micro o la pequeña empresa y especialmente la de origen familiar, por ejemplo, cuentan con la capacidad administrativa para desarrollar con cierto nivel de eficiencia y eficacia estos procesos y muy particularmente para impactar positivamente las finanzas y crear condiciones contables para acudir a la banca, por lo tanto vuelve y se expresa el dilema de las Pymes, urgencia para utilizar la banca como fuente de financiación y baja capacidad para implementar una gestión administrativa que le permita a la banca reconocer evidentemente el proceso de desarrollo y crecimiento de la empresa.

Los elementos del control interno que sugieren Arenas et al (2010) son esenciales, los cuales desde el punto de vista teórico o académico resultan acordes con las teorías gerenciales, pero en las condiciones reales de las pyme colombianas, no existen muchas garantías sobre la capacidad de gestión para aplicarlas, hasta que se desarrollen procesos de capacitación y entrenamiento que efectivamente permitan la apropiación por parte de los directivos de las pyme y de su efectiva aplicación en el día a día de las pyme, solo de esta forma será posible mejorar condiciones y posibilidades para acceder a los servicios financieros y a la banca.

2.4 La banca Colombiana y su proceso de acercamiento a las pyme

La banca colombiana constituye una alternativa para las pyme en el modo de poder asumir y afrontar sus problemas financieros. Banco Mundial (2008) & Corporación Financiera Internacional (2009) afirman que los bancos han tomado la delantera en procura de crear nuevas condiciones de servicio orientado hacia el mercado de las pyme. El proceso desarrollado por la banca ha estado lleno de otras dificultades y aún es objeto de cualificación, por lo que vale la pena la revisión de sus aspectos centrales.

En este tránsito de la banca por acercarse al mercado de las pyme, lo primero que abordó la banca fue la caracterización del mercado pyme, es decir, lo relacionado con la clasificación de las pyme, los rangos promedios de ventas, los aportes de las pyme al PIB, una aproximación cuantificada de la insatisfacción de las pyme sobre los servicios financieros y el impacto de las limitaciones financieras en el volumen de ventas para concluir en la elaboración gráfica de la cadena de valor de la banca pyme.

Según la Corporación Financiera Internacional (2009) en su guía informática de banca-pyme, para contextualizar el análisis de cómo enfocan los bancos el desafío de prestar servicios a las pyme, la banca adoptó un marco estándar de cadena de valor, el cual consiste en cinco etapas independientes y una tarea transversal. Las cinco etapas de esta cadena de valor para banca son: 1) entender el mercado, 2) desarrollar productos y servicios, 3) adquirir y seleccionar clientes, 4) prestar servicios a clientes y 5) gestionar la información y los conocimientos.

La cadena de valor de la banca significa primero, una aproximación a los perfiles, características, tipologías y particularidades de las pyme. Es explicar este universo como un segmento, para entenderlo e identificar necesidades de productos y servicios financieros, pero también de las posibilidades que como cliente ofrece las pyme para asumir sus obligaciones financieras. A partir de la tipificación de las pyme, fue posible el diseño de los elementos materiales y de los servicios que se ajustaran a las características de los nuevos clientes.

A continuación los bancos desarrollan el mercadeo, ofertar los servicios para adquirir los clientes y finalmente prestarle los servicios. Hasta aquí la decisión estratégica y de mercadeo resulta acertada por parte de la banca, pero este nivel de eficiencia y de compromiso de la banca por acercarse al mercado pyme, no transforma en sí las debilidades internas de las pyme, especialmente las relacionadas con las ineficientes formas de administrar las finanzas de la empresa.

El análisis de este proceso permite entender que los bancos tienen la posibilidad de diseñar formas o procedimientos para generar información confiable en torno a las pyme, que a su vez son el fundamento para la definición de estrategias enfocadas en este mercado tal y como ocurre con las etapas de la cadena de valor. En la mayoría de los países en vías de desarrollo la información sobre las pyme es poco confiable por la dificultad para localizar, clasificar, acceder y tratar con el cliente pyme, sin embargo los bancos en Colombia han dado el paso y se percibe en el mercado financiero una mayor oferta de financiación y de servicios bancarios orientados al mercado pyme.

3 Conclusiones

Este trabajo de minirevisión se presenta como una de las alternativas más viables al logro de objetivos encaminados al acceso de las pyme a los servicios financieros de la banca, considerando que con sus capacidades de innovar mejora los procesos organizacionales y crea día a día nuevas formas de hacer mejor su gestión, lo que ha permitido dar estabilidad al funcionamiento adecuado y acertado en este sector.

En su estado actual la mayor parte de las pyme colombianas se están preparando para afrontar los retos de la implementación y cumplimiento de la normatividad vigente que las abarca, comenzado a entender la relevancia que ella tiene para sus actividades, realizando un esfuerzo significativo para mejorar sus procesos encaminados a la buena relación con la banca y así obtener resultados óptimos en su desarrollo empresarial.

Las pyme colombianas están en un proceso de comprender la dinámica de las gestiones financieras, optimizando el aprovechamiento de los servicios de la banca, para acceder en forma natural y constante; sirviéndole como estrategia de expansión y mejoramiento del negocio, permitiendo su sostenibilidad, competitividad y duración en el mercado.

La banca colombiana ha dado importantes pasos para mejorar la relación comercial con las pyme, clasificando este mercado como un sector relevante y que aporta grandes beneficios para el desarrollo de la economía, viendo en este mercado un cliente potencial, el cual traerá logros futuros al dar resultados económicos satisfactorios a todas las partes implicadas en este proceso a medida que su gestión empresarial se implemente y desarrolle óptimamente.

Debido a su alcance limitado, hay muchas consideraciones relevantes con respecto a la banca que necesitarían ser tratadas con más tiempo, con un mayor acceso a cierta información privilegiada, y un estudio más afondo que involucre una mayor disciplina y disposición, el cual relacione el comportamiento y capacidad de la banca con el sector empresarial y detalle la forma de proceder a este, por ende queda abierta la invitación para forjar un estudio el cual determine de manera más precisa estos aspectos fundamentales en el sector financiero.

3 Referencias Bibliográficas

- Arenas, T., Charrys, M., Pacheco, A., & Rueda, D. (2010) Deficiencias contables en las Pymes del sector comercial ubicadas en el centro de Barranquilla. Universidad Simón Bolívar, Barranquilla. *Revista Desarrollo Gerencial*. 2, 143-16.
- ACOPI (Asociación colombiana de pequeños industriales), Bancarización: Una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Comentado en las encuestas trimestrales 2013 de ACOPI*.
- Asheim, B. (2004). SME Innovation Policy and the Formation of Regional Networks Innovation Systems”. En *Global Knowledge Flows and Economic Development*. Paris: OCDE, Program LEED. p.25
- Banco Mundial (2008). *Colombia financiamiento bancario para las pequeñas y medianas empresas. Misión Residente en Colombia*.
- Botero, S.W. (2007). Estudio del proceso de financiación de las Pymes en la incubadora de empresas de base tecnológica de Antioquia. *Revista Dyna*. 74, 39-50.
- Castellanos, O., Montoya, A., & Montoya, Al. (2010). Situación de la competitividad de las Pymes en Colombia. Bogotá. *Revista Agronomía Colombiana*. 28, 14-32
- Corporación Financiera Internacional (2009). *Guía informativa de banca-pyme*. Washington EU: Copyright clearance.
- Comisión económica para América latina (2010). *Políticas de apoyo a las pymes en América latina*.
- Castillo, J. (2014) *Cuantificación de la importancia del fondo Nacional de Garantías en la Movilización de Créditos*. Cali. Revista Estudios Gerenciales volumen 30, Enero-Marzo.
- Dalberg, A. (2008) *Aspen Network for Development Entrepreneurs: Background analysis*. Nueva York: Dalberg.

- Farfán, A. (2010). *La contabilidad de direccionamiento estratégico como oportunidad de desarrollo empresarial en las pyme*. Bogotá. Cuadernos de Contabilidad, 11(29), 347-365.
- Ferraro, C. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento de las pyme en América Latina*. Santiago de Chile. Impreso en Naciones Unidas.
- Galindo, A., & Micco A. (2005). Bank Credit to Small and Medium-Sized . Enterprises: The Role of Creditor Protection. *En RES Documentos de trabajo 4399*. Washington, DC: Banco Interamericano de Desarrollo. p.12
- Garzón D. R. (2005). Programa sobre operaciones colectivas entre empresas. *En: Seminario Iberoamericano sobre Integración Empresarial y Cooperativa: cooperar y exportar para ganar*. Venezuela.
- González, M., Guzmán, A., Pombo, A., & Trujillo (2011) Revisión de la Literatura de Empresas Familiares: Una Perspectiva Financiera. *Revista Latinoamericana de Administración*. 47(5), 18-42.
- Leal L. E. (2013). Análisis del Impacto de Crecimiento en las pyme. *Revista internacional Administración & Finanzas*. 6 (3), 85-94
- Martínez, N. (2004). *Empresa de familia: realidad y Perspectiva en el derecho societario*. Pontificia Universidad Javeriana, tesis de grado. Bogotá.
- Maudos, J. (2012). *Las restricciones financieras de las Pymes españolas: La importancia del crédito bancario*. Cuadernos de Información económica.232. Valencia, España.
- Rivera, A. (2007) Estructura financiera y Factores Determinantes de la Estructura de Capital de la Pymes del Sector de Confecciones del Valle del Cauca en el Periodo 2000-2004. *Cuadernos de Administración*. 20, 191-219.
- Saavedra, M., & Bustamante, S. (2013). El problema del financiamiento de la pyme y el sistema nacional de garantías en Colombia. *Revista contaduría Universidad de Antioquia*, 62, 62-88.
- Vargas, A. (2003) Consideraciones Prácticas para Gestión del Capital de Trabajo en las Pymes. *Artículo Publicado en la Revista Escuela de Administración de Negocios* N° 47, enero-abril.