ISBN: 978-958-15-0346-9

CARTILLA
PARA EL
APRENDIZ

NUEVO MODELO DE GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Kapptura

SENNOVA
Sistema de Investigación, Desarrollo Tecnológico e Innovación

c.d.i.

SENA

Catalogación en la publicación. SENA Sistema de Bibliotecas

Valencia Serna, Ferly Antonio
Nuevo modelo de gestión contable y financiera : cartilla para el aprendiz / Ferly Antonio Valencia Serna. -- Primera edición. -- Colombia : SENA : Corredores de Información Ltda., 2018.

1 recurso en línea (37 páginas) : PDF

Bibliografía: página [38]
Contenido: Definición e importancia de las Mipymes -- Colombia, país Mipyme -- Problemática de las Mipymes -- Sistema de gestión -- Sistema de gestión contable -- Software de gestión contable y financiera -- La contabilidad, elemento estratégico en las Mipymes ¿Cuándo es estratégica la contabilidad?.
ISBN 978-958-15-0453-4

1. Pequeña y mediana empresa--Colombia 2. Contabilidad--Procesamiento de datos I. Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA).
CDD 657.028553

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional.

Corredores de información Ltda. - CDI SOFTWARE LTDA.
Servicio Nacional de Aprendizaje - SENA

SENNOVA
Dr. Ferly Antonio Valencia Serna
Líder Sennova

Primera edición, 2018

NUEVO MODELO DE

GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Cartilla para el aprendiz

Kapptura

SENNOVA
Sistema de Investigación,
Desarrollo Tecnológico e Innovación

c.d.i.

NUEVO MODELO DE GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA
CATILLA PARA EL APRENDIZ

Corredores de información Ltda. - CDI SOFTWARE LTDA.
Servicio Nacional de Aprendizaje - SENA

SENNOVA
Dr. Ferly Antonio Valencia Serna
Líder Sennova

Diseño gráfico: María Foronda Ferrada

©Todos los derechos reservados. No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito. La infracción de dichos derechos puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.

Primera edición, 2018
Impreso por: Editora Géminis S.A.S.
Impreso en Colombia, 2018.

TABLA DE CONTENIDO

I. Antecedentes

III. Planteamiento del problema
- A. Definición e Importancia de las MIPYMES
- B. Colombia, País MIPYME
- C. Problemática de las MIPYMES
- D. Caracterización de la base del problema

IV. Planteamiento de la solución
- A. Sistema de Gestión
- B. Sistema de Gestión Contable

V. Software de Gestión Contable y Financiera
- A. Generalidades de Kapptura
- B. Descarga y funcionamiento de Kapptura
- C. Registro de información en Kompleta
- D. Funcionalidad de facturación electrónica

VI. La contabilidad, elemento estratégico en las MIPYMES
¿Cuándo es estratégica la contabilidad?

VII. Conclusión

VIII. Anexos

IX. Bibliografía

"Las MIPYMES colombianas presentan diversas problemáticas de carácter económico y estructural que no les permite ser competitivas"

Carlos Eduardo Castaño Ríos

I. ANTECEDENTES

Corredores de Información Ltda., en su condición de empresa de base tecnológica y especialmente como proveedor de servicios de aplicaciones en la nube (cloud computing o software en internet), tiene en su base de clientes empresas MIPYMES y contadores, a quienes ofrece los servicios de software administrativo, contable y financiero por Internet. A lo largo de los años de servicios se identificó en esta población una deficiencia en su proceso contable que genera ineficiencia en sus procesos y problemas administrativos. Identificada esta problemática, a la cual se referirá esta cartilla en capítulos posteriores, se comenzó a estructurar una solución en la cual se combinan dos elementos: (i) mejorar el proceso contable mediante la definición de un sistema de gestión contable, y (ii) el desarrollo de aplicativos de software que apoyarán el proceso, automatizando algunas de las tareas que se vienen realizando manualmente.

A ese momento teníamos: una problemática identificada con base en lo observado en nuestros clientes y nuestro propósito de aportar a la solución. Sin embargo, se tenía un problema interno: la ausencia de recursos financieros suficientes para el proyecto.

La importancia de las entidades del gobierno en el apalancamiento de proyectos de interés. Empeñados en el propósito de desarrollar nuestro proyecto se inició la búsqueda de recursos financieros encontrándonos con la convocatoria del Programa de Innovación y Desarrollo Tecnológico: *"Convocatoria de fomento de la innovación y el desarrollo tecnológico en las empresas con enfoque regional 2015 – 2017 proceso I"*.

Para la estructuración del proyecto "Plan operativo" se contó con el apoyo del ***CIDEI*** y, resultado de esta convocatoria y nuestra participación con el proyecto titulado *"Diseño, desarrollo e implementación de un modelo de gestión basado en herramientas tecnológicas que faciliten el proceso contable en procura de mejorar la eficiencia administrativa en las MIPYME colombianas"*, nuestra empresa fue beneficiada con aportes para la financiación del proyecto.

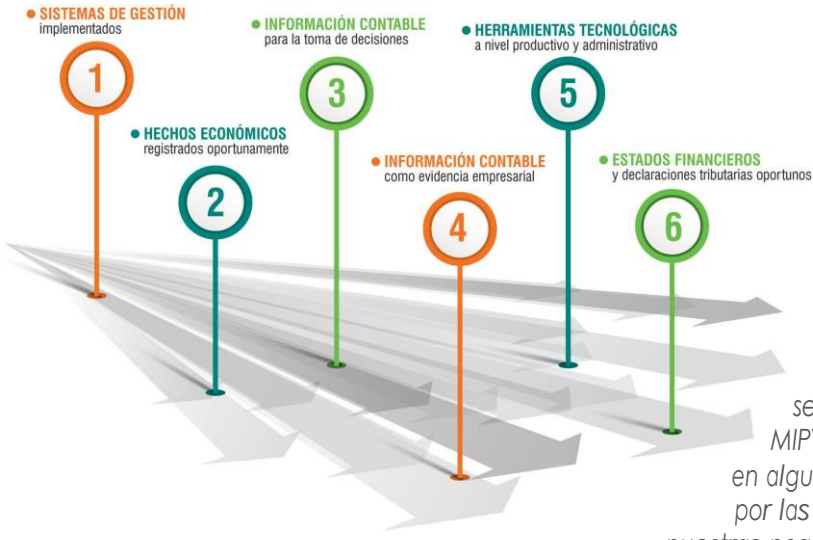
II. MOTIVACIÓN

El proyecto realizado por **Corredores de Información Ltda.**, se hace posible gracias al aporte del **Servicio Nacional de Aprendizaje –SENA-.**

Nos motiva el interés por sensibilizar a los aprendices, instructores y en general a nuestros lectores, sobre la importancia que en la productividad y competitividad, tienen aspectos relacionados con nuestro proyecto, tales como:

- La implementación de sistemas de gestión.
- El adecuado y oportuno registro de los hechos económicos.
- El uso de la información contable para la toma de decisiones.
- El uso de la información contable como evidencia de la situación económica y financiera de la empresa.
- La implementación de herramientas tecnológicas tanto a nivel productivo como de herramientas del equipo administrativo.
- La obtención oportuna de estados financieros.
- La presentación eficiente de declaraciones tributarias.

Cada una de las acciones enunciadas, representa en mayor o menor grado una de las opciones para que nuestras pequeñas y medianas empresas lleguen a ser competitivas.



Implementando cada uno de los aspectos antes señalados, nuestras MIPYMES impactarán en algunas de las causas por las cuales hoy en día nuestras pequeñas y medianas empresas no son altamente productivas y competitivas.

III. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

¿Cómo es que siendo las MIPYMES importantes actores en la generación de empleo, participación en el PIB Colombiano, tributación y cantidad numérica, sean también las más vulnerables frente a la productividad y competitividad?.

A. Definición e Importancia de las MIPYMES

¿Qué son las MIPYMES?

Ley 1450 de 2011.
ARTÍCULO 43. DEFINICIONES DE TAMAÑO EMPRESARIAL. El artículo 2º de la Ley 590 de 2000, quedará así:

Artículo 2º. Definiciones de tamaño empresarial. Para todos los efectos, se entiende por empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, en el área rural o urbana. Para la clasificación por tamaño empresarial, entiéndase micro, pequeña, mediana y gran empresa, se podrá utilizar uno o varios de los siguientes criterios:

1. Número de trabajadores totales.
2. Valor de ventas brutas anuales.
3. Valor activos totales.

Para efectos de los beneficios otorgados por el Gobierno nacional a las micro, pequeñas y medianas empresas el criterio determinante será el valor de ventas brutas anuales.

PARÁGRAFO 1o. El Gobierno Nacional reglamentará los rangos que aplicarán para los tres criterios e incluirá especificidades sectoriales en los casos que considere necesario.

PARÁGRAFO 2o. Las definiciones contenidas en el artículo 2o de la Ley 590 de 2000 continuarán vigentes hasta tanto entren a regir las normas reglamentarias que profiera el Gobierno Nacional en desarrollo de lo previsto en el presente artículo.



Micro, Pequeña y Mediana Empresa: definición y clasificación de las MIPYMES

Para el caso colombiano y para todos los efectos, se entiende por MIPYME (micro, incluidas las famiempresas, pequeña y mediana empresa), toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que responda conjuntamente a los siguientes parámetros:

"Ley 905 de agosto 2 de 2004"

Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones.

Artículo 2º. Definiciones. Para todos los efectos, se entiende por micro incluidas las famiempresas, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica realizada por una persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que responda a dos (2) de los siguientes parámetros:

Empresa	Número de trabajadores	Activos totales por valor
Microempresa	Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores.	Inferior a quinientos (500) SMMLV. /excluida la vivienda.
Pequeña	Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores.	Entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.000) SMMLV.
Mediana	Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200).	Entre cinco mil uno (5.001) a treinta mil (30.000) SMMLV.

B. Colombia, País MIPYME

Definición tamaño empresarial Micro, Pequeña, Mediana o Grande.



"Ley 905 de agosto 2 de 2004"

C. Problemática de las MIPYMES

Nota preliminar. Algunos de los datos entregados pueden tener variaciones de acuerdo con la fuente que sea consultada.

Actualmente las MIPYMES en Colombia, a pesar de aportar un 60% del PIB y el 80% del empleo en el país, presentan un ciclo de vida corto debido a su incapacidad de auto sostenimiento, tal como lo revela un estudio realizado por la *Universidad Nacional de Colombia*[1]. A partir de lo anterior se han identificado diversas problemáticas comunes a nivel estratégico y operacional que inciden en la competitividad de las MIPYMES, según estudio realizado por la *Universidad Externado de Colombia*[2], en el que se menciona que:

- La contabilidad es poco utilizada para la toma de decisiones ya que es considerada un simple instrumento de cumplimiento fiscal. Según lo anterior las empresas no hacen buen uso de su información contable y por tanto ésta no evidencia su situación actual económica y financiera (MIPYME).
- El manejo de la contabilidad por lo general no se realiza de manera adecuada y presenta atrasos en promedio de seis meses, situación que dificulta el uso eficiente de la información.
- Existe un bajo nivel de desarrollo tecnológico tanto a nivel productivo como de herramientas del equipo administrativo.
- Cada uno de los problemas antes expuestos representa en mayor o menor grado una de las causas por las cuales nuestras micro, pequeñas y medianas empresas no son competitivas.

1 http://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/article/promedio-de-vida-de-microempresas-en-latinoamerica-es-de-12-anos.html
2 Alejandro Beltrán D. Revista de la Universidad Externado de Colombia. http://revistas.uexternado.edu.co/index.php/sotavento/article/viewFile/1574/1426

Adicional a lo anterior, según informe anual de *Doing Business*[3], otro de los graves problemas que enfrentan las empresas colombianas se refiere a la presentación de impuestos, señalando que el tiempo en horas dedicado a preparar, presentar y pagar la tributación **asciende a 239 horas por año en contraste con las 175 de los países de la OCDE**[4]. Este tiempo excesivo en la preparación de declaraciones tributarias tiene como causa principal la falta de información oportuna y veraz, obligando a las revisiones y "ajustes" a la contabilidad, previos a la presentación de las declaraciones de impuestos.

Es así como se evidencia, según lo manifestado por FEDESARROLLO, que aunque en el país existen políticas de apoyo para las MIPYMES, las cuales se han focalizado en la promoción del crédito y la prestación de servicios financieros, éstas no se han centrado en atender las grandes deficiencias en materia tecnológica, tributaria, laboral y de mercado que afectan en gran medida a estas empresas.

Por otra parte a nivel gubernamental, se vienen implementando medidas tendientes al control de la evasión y la normalización de los proceso contables, de manera específica lo relacionado con la facturación, en donde se identifican vacíos que dan lugar a la evasión fiscal. La factura electrónica en el mundo es una realidad: en América los principales países que la implementan son Chile, México y Brasil; por otra parte, en Europa, Dinamarca es el líder en el sector público, España 26.1%, Francia 18.2%, Reino Unido 25.8%, Alemania 17.4%, Finlandia 18.2%, República Checa 8.2%, Italia 6.6%[5].

A nivel nacional, el decreto 2242 **reglamenta las condiciones de expedición e interoperabilidad de la factura electrónica con fines de masificación y control fiscal, lo cual obliga a las empresas a buscar mecanismos eficientes para el registro de su información contable. Es así como la DIAN dispondrá una solución para las MIPYMES, de manera gratuita** enfocada en la facturación electrónica antes del año 2017 **con el propósito de que se "vinculen" a los "beneficios que traerá la masificación de este eficiente mecanismo"**. Con respecto a esta solución hay que tener en cuenta que si bien se provee un mecanismo para generación de las facturas electrónicas, ésta quedará "desconectada" de su aplicativo contable, generando reprocesos al cargar la información de facturación al software contable, ya que este proceso se llevaría a cabo en dos pasos.

A partir de la problemática descrita y teniendo en cuenta nuestra experiencia como proveedores de servicios de software contable, administrativo y financiero, focalizados en la necesidades de los pequeños empresarios en el país, hemos identificado problemáticas puntuales que nos llevan a plantear una solución encaminada a mejorar el proceso contable. Algunas de estas problemáticas se mencionan a continuación.

3 Informe anual Doing Business El proyecto Doing Business proporciona una medición objetiva de las normas que regulan la actividad empresarial y su aplicación en 190 economías y ciudades seleccionadas en el ámbito subnacional y regional.
4 La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos es un organismo de cooperación internacional, compuesto por 35 estados, cuyo objetivo es coordinar sus políticas económicas y sociales.
5 Fuente Dirección de la Industria y Empresa de la Comunidad Europea.

1. Por razones operativas, de costos de talento humano, los pequeños empresarios llevan su proceso contable externo a la empresa, por lo que los documentos fuente (físicos) se encuentran en un lugar diferente a la ubicación física de su contador, requiriendo tiempos y desplazamientos para realizar el registro contable. Este proceso genera tiempo y costo operativo, situación que da lugar a la primera causa por la cual no se dispone de información contable oportuna, como lo indica el informe publicado en la Revista de la *Universidad Externado de Colombia*.

2. No se dispone de información actualizada pues generalmente transcurre un tiempo significativo entre la recepción del documento fuente (factura o cuenta de cobro) y su registro contable, lo que no permite disponer en línea de información actualizada, afectando el proceso de toma de decisiones. El no disponer en línea de información confiable hace más complejo el cumplimiento de obligaciones tributarias, información a entes de control, toma de decisiones gerenciales, administrativas, financieras y comerciales. Según la investigación de la *Universidad Externado de Colombia* estos desfases en la información pueden llegar a ser hasta de seis meses.

3. El segundo paso del proceso contable es el registro de la información. Si bien en la actualidad se encuentran innumerables soluciones de software administrativo, contable y financiero, aún se requiere un alto nivel de digitación de los documentos fuente por lo que la calidad de la información depende de la calidad del digitador. En este proceso manual pueden cometerse errores de digitación o de aplicación del criterio contable. Para asegurar la calidad de los registros contables se requiere contar con talento humano "experto", con formación en contabilidad, lo que hace más costoso el proceso contable. Adicionalmente, el no tener unificado el criterio contable, genera diversidad en el registro de asientos contables, con riesgo de tener que incurrir en reprocesos de los documentos fuente. Una inadecuada contabilización altera el criterio contable de la empresa, de manera que no refleja fielmente la información de la empresa. Lo anterior es el resultado del bajo nivel de desarrollo tecnológico tanto a nivel de producción, como de herramientas del equipo administrativo.

4. En cuanto a los requerimientos y políticas de gobierno para emisión de facturas electrónicas, éstos se cumplen deficientemente. La *DIAN*, expidió el decreto 2242 de 2015 y la resolución 0019 de 2016, regulatorios de la facturación electrónica. Actualmente la *DIAN* se

encuentra en fase de pruebas de condiciones técnicas y funcionales de interoperabilidad entre las soluciones tecnológicas de facturación electrónica. No contar con un sistema de facturación electrónica avalado por la *DIAN* y estar constituidos como proveedores tecnológicos mediante el procedimiento de autorización, contenidos en los artículos 10 y 12 del Decreto 2242 de 2015, genera cargas operativas adicionales para el usuario que posee factura electrónica, al no disponer en una misma herramienta del proceso integrado de generación de la factura electrónica y contabilización de la misma.

Ante las necesidades de las MIPYMES, en el mercado existen actualmente soluciones a nivel de TIC, como soluciones en la nube y aplicativos móviles, considerando a éstas últimas como el desarrollo tecnológico de mayor impacto, no solo porque ha facilitado el acceso de millones de personas al mundo digital, sino porque le ha permitido a las empresas ofrecer a sus clientes productos y servicios de manera directa, en cualquier momento y lugar. Esto conlleva al incremento del volumen de información generada.

A pesar de la existencia de diversas soluciones tecnológicas, **Corredores de Información Ltda.**, propone mecanismos de apoyo a la eficiencia y competitividad de las MIPYMES, mediante el diseño, desarrollo e implementación de un **modelo de gestión basado en herramientas tecnológicas que optimicen la captura, registro, procesamiento, almacenamiento y consulta de documentos fuente** (facturas de compra y cuentas de cobro) **así como la emisión de facturación electrónica conforme con las disposiciones de la DIAN**. Estos mecanismos tecnológicos estarán basados en OCR (reconocimiento de caracteres), traducción contable, visualización de documentos fuente y asientos contables, generando contabilidad en línea y consolidando en un mismo repositorio los documentos fuente y la información contable. Ésto facilita la generación de información financiera, la toma de decisiones, presentación de declaraciones tributarias y minimiza los costos y riesgos de digitación e impresión en papel, todo con lo cual se optimiza el registro contable y se da solución a problemáticas identificadas para las MIPYMES.

D. Caracterización de la base del problema

Los procedimientos y herramientas tecnológicas actualmente empleados en el registro de la información contable no ofrecen un modelo integral que facilite el registro y procesamiento de información contable y financiera, que cumpla condiciones de oportunidad, calidad, seguridad e integridad. Resultado de ésto, los procesos se realizan de manera lenta, requiriendo desplazamiento de los actores, reprocesos por fallas en la calidad de la información procesada, costos en impresión de documentos, talento humano calificado, exponiendo a los usuarios a costos y riesgos innecesarios.



El contador debe desplazarse hasta la oficina de su cliente para recibir la documentación física o el cliente debe enviarle la documentación al contador, en el mejor de los casos se la pueden enviar digitalmente, todo esto genera tiempos en desplazamientos, escaneo, digitación, además del riesgo de tener documentos "viajando"

Una vez el contador tiene la documentación (física o electrónicamente) debe registrarla en un aplicativo de contabilidad y contar con una persona con criterio contable para definir el asiento contable, lo cual implica: 1) tiempo, 2) costos en recurso humano calificado y 3) riesgos por: 3.1) criterio contable, 3.2) y calidad de la digitación, lo que generará imprecisiones en la calidad de la contabilidad y, por consiguiente, en la información.

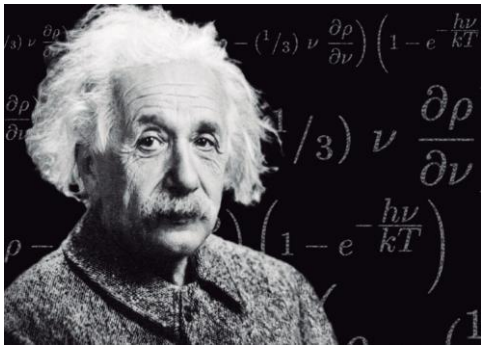
El contador debe revisar luego lo registrado por el auxiliar y, si quien hace el registro es el mimo contador, estamos frente a un recurso profesional subutilizado realizando tareas operativas.

A partir de la información contable registrada deben generarse los estados financieros y las declaraciones tributarias, lo que por lo general se hace a último momento y con falta de certeza en cuanto a la información registrada.

En los modelos tradicionales el usuario que realiza el asiento contable y el contador deben estar físicamente en el mismo lugar en el cual está instalado el software contable. Ésto implica movilidad de su casa al lugar de trabajo y ninguna posibilidad de teletrabajo si se pretende una información *On Line*. En nuestro modelo el contador y su equipo de trabajo operan desde su ubicación (casa / oficina).

Resultado de lo anterior, el contador se ve ante situaciones que si bien no le damos la suficiente importancia, sí generan impacto negativo en la productividad y competitividad, los cuales ya vimos anteriormente, en el literal: *Problemática de las MIPYMES*.

IV. PLANTEAMIENTO DE LA SOLUCIÓN



Albert Einstein dijo alguna vez que si tenía una hora para salvar el mundo iba a utilizar cincuenta y cinco minutos para definir el problema y sólo cinco minutos para encontrar la solución. Ésta cita ilustra un punto importante: antes de saltar directamente a la solución de un conflicto, debemos dar un paso atrás e invertir tiempo y esfuerzo para mejorar nuestra comprensión del mismo.

Haciendo un recuento, nos hemos enfocado en la importancia que tienen las MIPYMES desde el punto de vista de la generación de empleo, participación en el PIB Colombiano, tributación y cantidad numérica. A su vez hemos mostrado como un contrasentido que a pesar de su importancia presentan un alto nivel de vulnerabilidad frente a la productividad y competitividad (problemática).

Visto lo anterior, hemos pretendido de manera gráfica destacar la importancia de **identificar "el problema"** y acudimos también a una **autoevaluación** (ANEXO 1) que permitirá ubicar nuestra organización (en la cual trabajamos), frente a determinados factores que puede alertarnos sobre la necesidad de implementar un **plan de acción** (ANEXO 2).

Sobre esta problemática, como indicamos, dan cuenta entidades educativas como la *Universidad Externado de Colombia*, la *Universidad Nacional*, así como entidades gremiales como la *Cámara de Comercio de Medellín*, *Fedesarrollo*, ONG´s internacionales como *OCDE* y estudios como el *Doing Business*.

Corredores de Información Ltda. ha planteado una solución basada en dos pilares: el primero es la implementación de un sistema de gestión basado en el proceso, y el segundo, se refiere al apoyo tecnológico sobre el cual se sustenta este proceso.

A. Sistema de Gestión

Un **Sistema de Gestión** es un conjunto de reglas y principios relacionados entre sí de forma ordenada, para contribuir a la gestión de procesos generales o específicos de

una organización. Un adecuado Sistema de Gestión, permite que la organización defina su política y objetivos, y los logre. Un adecuado Sistema de Gestión permitirá que la empresa funcione de manera ordenada, lo cual se verá reflejado en un direccionamiento claro, la optimización de recursos y el logro de las metas.

Por el contrario, las consecuencias generadas por la ausencia de un Sistema de Gestión adecuado pueden ser, en definitiva, los costos en decisiones erróneas, la pérdida de oportunidades de nuevos clientes, la deserción de clientes actuales, entre otras. Estos elementos se traducen en la disminución de la productividad de la empresa (o del contador) y en un deterioro de "la calidad de vida" de la organización.

La implementación del Sistema de Gestión busca, con el apoyo de procedimientos adecuados y herramientas tecnológicas, la optimización de las condiciones de trabajo de los contadores y la efectividad de las organizaciones, mediante acciones coordinadas. Estas acciones se materializan con la ejecución del Sistema de Gestión, el cual comprende la planeación, organización, desarrollo y evaluación de diferentes procesos.

Por todo lo anterior, se justifica la elaboración e implementación de un **Sistema de Gestión Contable** que garantice el mejoramiento continuo de las condiciones de prestación de los servicios a cargo de los contadores, y en beneficio de los empresarios, mejorando su productividad y el nivel de satisfacción de sus clientes, empleados, y de la organización.

Para el caso de nuestro estudio, se propone un Sistema de Gestión Contable que apoye el proceso contable, impactando la toma de decisiones, así como la optimización de recursos y talento humano. Las fases por las cuales deberá pasar el Sistema de Gestión son: la Planeación (autodiagnóstico), la Implementación (plan de acción), el Seguimiento, y el Plan de mejoramiento.

Autodiagnóstico

Esta primera fase se apoyará en una herramienta de análisis y diagnóstico (ANEXO 1) mediante la cual el empresario, contador o la empresa de contadores identificarán un estado actual, a partir de preguntas a las cuáles se les asigna un puntaje determinado.

Los interesados en implementar su Sistema de Gestión Contable calificarán cada uno de los aspectos indicados y, a partir de sus respuestas, el sistema arrojará un diagnóstico de su situación actual indicando aquellos aspectos en los cuales se debe mejorar.

Implementación (plan de acción)

Realizado el autodiagnóstico, se deberá proceder con la implementación del proceso "modelo" propuesto en nuestro Sistema de Gestión (plan de acción).

Una vez el usuario (sea este empresario o contador) haya identificado sus debilidades en los diferentes aspectos objeto de la evaluación, procederá con la implementación de nuestro modelo el cual comprende aspectos como la adopción de una estrategia para minimizar desplazamientos, digitación de registros contables, reprocesos por corrección de errores, así como también oportunidad en la entrega de información contable, fiscal y financiera. Todo lo anterior se recomienda sea registrado en un plan de acción (ANEXO 2), el cual podemos definir de la siguiente forma:

Objetivos (ejemplo): nuestra empresa está comprometida con la implementación de un Sistema de Gestión para la optimización del proceso contable y financiero, mediante la realización de actividades tendientes a:

Acción a realizar	Adquisición de software contable. Contratación del contador.
Tareas relacionadas con la acción a realizar	Solicitar propuestas. Evaluar propuestas. Adquirir o contratar.
Responsable	Nombre de quien realizará la tarea.
Fecha de inicio y fecha de fin	Rango de tiempo para realización de cada tarea.
Resultado	Software comprado. Contador contratado.

Actividad	Actividades o tareas	Responsable	Fecha inicio	Fecha fin	Resultado

Seguimiento

Para nuestros fines entenderemos el seguimiento como el "monitoreo" periódico al plan de acción trazado, con el fin de conocer el estado del Sistema de Gestión. Cada organización podrá implementar métodos de medición (indicadores). En la presente cartilla éstos no se han incluido.

Plan de mejoramiento

Repasando nuestro planteamiento, en la primera fase se ha realizado el autodiagnóstico del área a mejorar, ésta es el área Contable - Financiera; por tanto hemos partido de la existencia de un autodiagnóstico, con base en el cual se generó e implementó un plan de acción. Teniendo como punto de referencia el plan de acción, éste debe ser monitoreado periódicamente (seguimiento), con el fin de validar su nivel de ejecución (¿Hemos realizado todas las actividades propuestas? ¿Se han obtenido los resultados?).

Si hecho el seguimiento hemos logrado los objetivos, podemos analizar si podemos escalar a un nivel superior (mejorar). De ser así, vamos a estructurar un nuevo plan de acción que incluya actividades tendientes a mejorar nuestra calificación. Para este momento es ideal que la empresa conozca las fortalezas y debilidades relacionadas con su proceso contable. Es muy importante tener identificadas las causas por las cuáles nuestra área Contable – Financiera no es óptima, porque es sobre ésto que debemos plantear las soluciones. Una vez se han identificado las principales áreas de mejora y se conocen las causas del problema, se formulan los objetivos y se fija el periodo de tiempo para su consecución. Por lo tanto, al redactarlos se debe tener en cuenta que deben:

- Expresar de manera inequívoca el resultado que se pretende lograr.
- Ser realistas, concretos y deben ser redactados con claridad.
- Tener fecha de cumplimiento.
- Ser flexibles (podrán modificarse si las condiciones así lo requieren).



B. Sistema de Gestión Contable

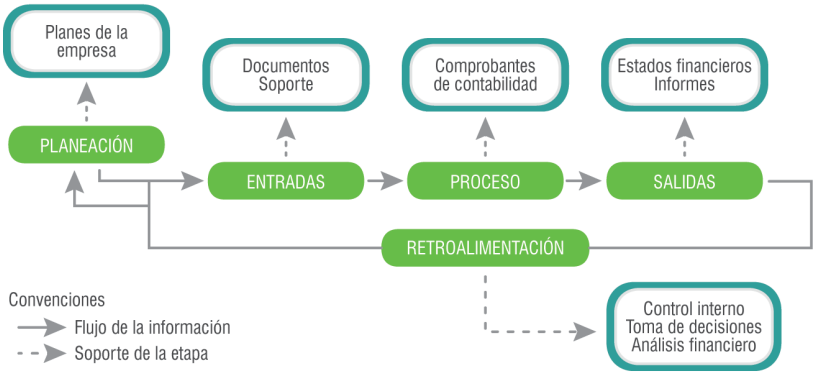
> *"La contabilidad tiene el potencial para convertirse en un agente de cambio según el cual se puede considerar como un instrumento, un medio o un arma de reforma o cambio"*
>
> *Carlos Eduardo Castaño*

Teniendo en cuenta lo anterior, se reafirma la importancia de la contabilidad como un medio para el cambio, en cualquier tipo de organización.

El carácter estratégico de la contabilidad en estas organizaciones también lo fundamenta la gestión integral que permite esta disciplina al interior de la organización con un impacto muy representativo hacia el exterior, dado que aquellas MIPYMES que tienen acceso a la información contable de su empresa (realidad económica) tienen ventajas frente a aquellas que no pueden acceder a esta información por no poseer un sistema contable, porque éste no es adecuado a sus necesidades, o simplemente porque la organización no ha tomado conciencia de lo importante de esta información.

Además, todos los elementos que provee el sistema de información contable, se convierten en la base para mejorar la gestión de la empresa a través de la implementación de sistemas de costos, indicadores financieros, control interno, información tributaria, indicadores de la gestión comercial, etc., actividades que toman información contable y ayudan al logro de los objetivos estratégicos de la organización.

GRÁFICO. SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

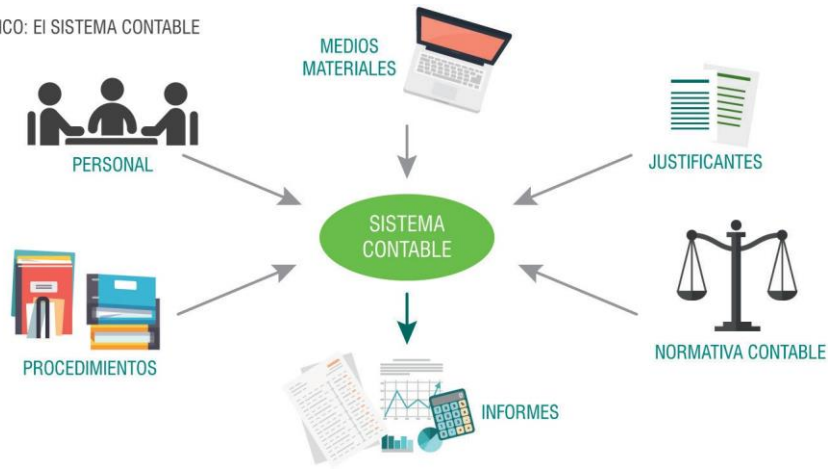


Fuente: Adaptado de Correa (2005, p.173)

Concepto de sistemas contables

El **sistema de contabilidad** podemos describirlo como un conjunto de métodos, procedimientos y recursos humanos, materiales y tecnológicos, basados en una estructura organizada mediante la cual se recoge la información de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros, entre otros, y que presentados a la Dirección, le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

GRÁFICO: El SISTEMA CONTABLE



Así, en todo sistema de información contable se precisará tanto de elementos humanos (como los profesionales de la contabilidad, analistas, auxiliares contables y personal administrativo), como de elementos materiales, tales como las instalaciones y el equipo utilizados (puestos de trabajo, equipos de cómputo, software contable, etc.).

También se precisarán documentos físicos justificativos de las operaciones (facturas y cuentas de cobro de compra de bienes o servicios, recibos, extractos bancarios, etc.) y disponer de métodos y procedimientos para su recepción (captación), análisis y valoración, registro de hechos contables (causación contable), elaboración de informes (contables, financieros tributarios), y archivo (tanto físico como electrónico de documentos). Así podríamos llegar a numerosos ejemplos en los cuales la información contable apalanca los procesos de producción, políticas de venta, planes financieros, endeudamiento, entre muchas otras.

V. SOFTWARE DE GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Una vez entendido mejor el sistema de gestión y la importancia de tener un proceso claramente identificado, a partir del autodiagnóstico la organización tendrá la oportunidad de identificar su nivel de implementación del proceso contable adecuado y el plan de acción. Lo expresado anteriormente, naturalmente es una determinación de cada organización y requerirá del compromiso de la dirección (como se requiere en cualquier Sistema de Gestión - Calidad, SgSST, etc.).

De acuerdo con nuestro proyecto titulado: "*Diseño, desarrollo e implementación de un modelo de gestión basado en herramientas tecnológicas que faciliten el proceso contable, en procura de mejorar la eficiencia administrativa en las MIPYME Colombianas*", en este aparte, nos enfocamos en la solución tecnológica que nos permitirá hacer más eficiente este proceso.

Para hacer una descripción básica, la solución está soportada en un software contable y financiero al cual se accede a través de Internet, denominado actualmente **ContabilidadOnline**. De esta manera, la aplicación práctica de la solución implementada con apoyo del SENA y en ejecución del convenio 0253 de 2016, comprende como primer componente el **Software ContabilidadOnline** *(www.contabilidadonline.com)*, al cual se accede mediante un usuario y una contraseña. La información detallada sobre el uso de este software se encuentra en el canal de *YouTube: https://www.youtube.com/results?search_query=contabilidadonline*.

Es importante precisar algunas **características** del software **ContabilidadOnline**, que hacen posible que el modelo de gestión tenga aplicabilidad. Éstas son:

1. Estar soportado en Internet, lo cual permite a los usuarios (empresarios, contador o empleados autorizados) tener acceso al software desde cualquier lugar del mundo y a cualquier hora, requiriendo únicamente tener acceso a Internet desde su computador PC o de escritorio. Esto permite inclusive, que el acceso se haga desde un café internet (no recomendado), manteniéndose todas las condiciones de seguridad sobre la información.

2. Tener la opción de parametrizar plantillas, que significa que los asientos contables pueden ser predefinidos incluyéndose todas las cuentas que son afectadas con una determinada transacción.

3. Disponer del software Kapptura de documentos fuente (facturas y cuentas de cobro por compras y adquisición de servicios), que permite tomar una imagen (fotografía) del documento fuente.

4. Disponer del software para extracción (OCR / ICR), el cual permite extraer de las imágenes los datos relacionados con el Nit, el número de factura, la fecha de la factura y el valor.

5. Disponer del software para visualización, a partir del cual se puede hacer una comparación en paralelo de la imagen del documento fuente y de los datos extraídos, a fin de comparar la calidad de la extracción en caso de haber algún dato no capturarlo o imprecisamente capturado. En esta opción el software permite completar o corregir los datos.

A. Generalidades de Kapptura

Vamos a conocer a continuación las **generalidades de Kapptura**, junto con un glosario básico para comprender mejor la herramienta.

¿Qué es ContabilidadOnline?

Es un sistema de gestión administrativo contable y financiero, disponible en la nube desde 1999 y ofrecido bajo el modelo de *cloud computing*. Este software permite parametrizar plantillas en las cuales se descargan los datos de las imágenes de documentos contables tomadas mediante la aplicación KAPPTURA.

Contabilidad Online
Reinventando el Futuro

¿Qué es cloud computing?

La expresión inglesa *cloud computing* es de uso frecuente en nuestra lengua, aunque puede traducirse como computación en la nube o informática en la nube. El concepto refiere a la oferta de diversos servicios y prestaciones digitales a través de la infraestructura de una red. Un ejemplo de *cloud computing* es ContabilidadOnline.

¿Qué son las plantillas?

Asientos contables grabados con variables de decisión que permite contabilizar realizando asientos contables con datos básicos



¿Qué es un asiento contable?

Son un conjunto de anotaciones contables que se hacen en el libro diario de contabilidad, realizados con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación cuantitativa o cualitativa en la composición del patrimonio de una empresa y por tanto un movimiento en las cuentas de una empresa.

En el sistema de partida doble, cada asiento se compone al menos de dos anotaciones: una al debe y otra al haber. Estas dos posiciones hacen movimientos inversos, y afectan al activo o al pasivo, y se fundamentan por el hecho de que todo asiento afecta al menos a dos cuentas y cada movimiento tiene una contrapartida.

¿Cómo realizarías un asiento contable de la forma tradicional?



¿Cómo realizarías un asiento contable con plantillas?



¿Qué es Kapptura?

Es un modelo de trabajo basado en Reconocimiento Inteligente de Caracteres (OCR / ICR), el cual a su vez es una manifestación de la inteligencia artificial.

Fue desarrollado con el fin de soportar nuestro Modelo de Gestión Contable y Financiero y transformar la forma tradicional de realizar asientos contables permitiendo que, por medio de una foto del documento origen, se contabilicen automáticamente las cuentas por pagar en tiempo real, disminuyendo sustancialmente las cargas operativas del contador.

Kapptura

¿Qué es ICR?

La tecnología ICR proporciona a los sistemas de imágenes la habilidad de convertir caracteres en letra manuscrita (no cursiva) en caracteres capaces de ser interpretados o reconocidos por una computadora. Así, las imágenes de caracteres en letra manuscrita son extraídas de un mapa de bits de la imagen reproducida por el escáner.



¿Qué es inteligencia Artificial?

La inteligencia artificial (IA), también llamada inteligencia computacional, es la inteligencia exhibida por máquinas. En ciencias de la computación, una máquina "inteligente" ideal es un agente racional flexible que percibe su entorno y lleva a cabo acciones que maximicen sus posibilidades de éxito en algún objetivo o tarea.

¿Qué es Kompleta?

Aplicación desarrollada con el fin de permitir el registro o corrección de datos no extraídos por el proceso de Kapptura o erróneamente interpretados por el ICR.

Contabilidad Online
Más Fácil, Más Confiable

B. Descarga y funcionamiento de Kapptura

A continuación presentamos las indicaciones generales sobre la descarga de Kapptura y su funcionamiento básico.

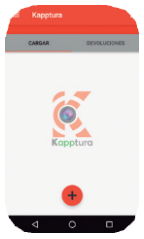


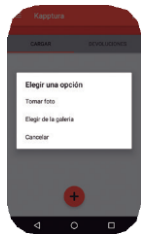
¿Cómo descargar y comenzar a usar Kapptura?

1. Ingrese a Play Store y busque allí la aplicación Kapptura.
2. Seleccione descargar y luego acceda a la aplicación con su usuario y contraseña.

¿Cómo funciona Kapptura?

1. Tome la foto del documento que necesita.
2. Seleccione el signo + para agregar fotos.
3. Seleccione la opción: "Tomar foto" si va a tomar la foto del documento, ó "Elegir de la galería" si ya la ha tomado y desea seleccionar el documento desde la galería de imágenes.





4. Seleccione si la foto corresponde a una factura, en las opciones Sí o NO.
5. Ingrese una descripción.
6. Ingrese al sistema y verifique lo extraído.
7. Espere que Kapptura procese la imagen.
8. Seleccione la plantilla a utilizar.
9. Consulte sus estados financieros en tiempo real luego de este proceso.
10. Genere información para presentar sus declaraciones tributarias.



C. Registro de información en Kompleta

¿Qué es Kompleta?

Es el ingreso web para completar los datos extraídos por Kapptura.



¿Cuál es el objetivo de Kompleta?

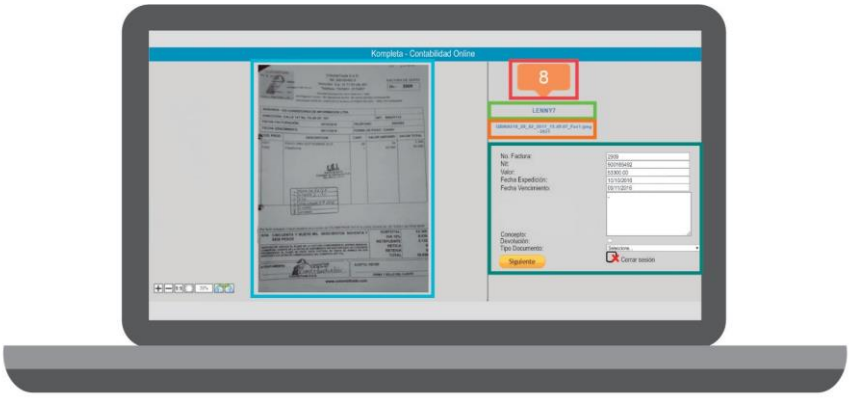
Kompleta permite la verificación, digitalización o corrección de los datos obtenidos mediante la imagen tomada por la aplicación de Kapptura y extraídos por la tecnología de inteligencia artificial (OCR / ICR).

¿Cómo comenzar a usar Kompleta?

1. Acceda a la aplicación Kompleta. Ésto puede hacerlo a través de la URL: http://201.245.132.18:8081/digitalizacionfacturas/Login.asp o la que indique su instructor.
2. Ingrese su usuario y contraseña. Éstos serán asignados por el administrador del sistema.



Antes de continuar comprendamos su interfaz:



En el recuadro se ve el número de facturas pendientes por validar, en este caso son ocho.

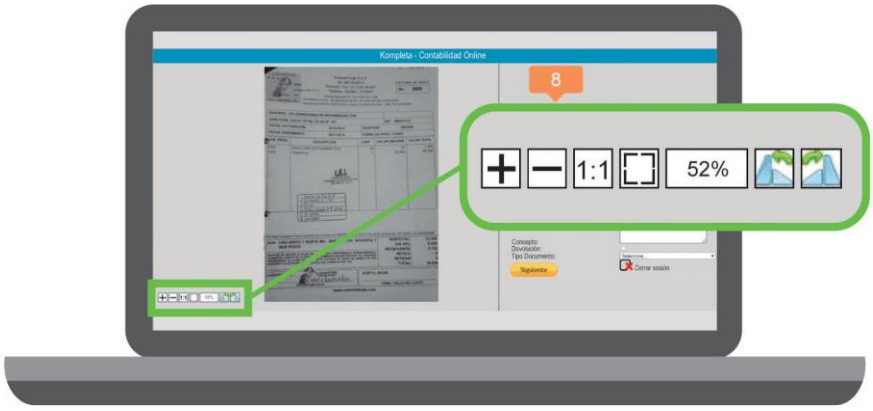
La información corresponde al usuario con el que se está digitalizando (completando o corrigiendo la información).

Se visualiza el usuario de la empresa en la cual se cargará la información extraída, también la fecha y el formato de la imagen.

Estos son los datos que han sido extraídos de la factura mediante el proceso de Kapptura. Los datos pueden estar correctos, incorrectos, incompletos o no diligenciados. Deben ser verificados con la imagen de la factura y el usuario podrá digitar o corregir en los campos.

Al ingresar a la interfaz se encontrará la imagen de la factura previamente enviada desde la aplicación Kapptura.

Adicional a lo anterior, en la parte inferior izquierda de la imagen de la factura se encuentra un menú de opciones que permiten girar, acercar, y alejar la imagen, como se describe a continuación.



Con este botón se puede acercar la imagen para ver en detalle los datos de la factura.

Con esta opción se puede alejar la imagen para ver la factura en su generalidad.

Este botón permite ajustar la imagen a lo ancho de la factura.

Permite ajustar la imagen al 100% para observar la totalidad de la imagen de la factura.

En este espacio se visualiza el porcentaje de vista de la imagen.

Estos botones son para girar la imagen a la derecha o a la izquierda.

3. Verifique los datos extraídos. Para este procedimiento debe tener en cuenta lo siguiente:



- Los datos se validan de forma descendente empezando por el número de la factura.
- Si la información está correcta presione la tecla enter para verificar el siguiente campo.

- Si los datos son incorrectos, al modificar los valores debe corroborar la información dos (2) veces.
- Recuerde que todos los valores extraídos son modificables.

4. Registre el concepto de la factura. Este campo no lo extrae de Kapptura, debe ser digitado.



5. Envíe la información extraída. Para este procedimiento debe seleccionar el botón "Siguiente", para enviar los datos luego de que ya han sido validados.
6. Realice devoluciones. En caso de que la factura esté borrosa y no sea posible extraer información de ella, debe seleccionar la opción "devolución" y en el recuadro de abajo debe especificar el motivo de la devolución.



Luego de esto, seleccione el botón "siguiente" para enviar la devolución e ingrese al módulo de Kapptura nuevamente para repetir el proceso desde la toma de la fotografía de la factura.

D. Funcionalidad de facturación electrónica

1. Generalidades de la facturación electrónica

¿Qué es una factura electrónica?

Es el documento que soporta las transacciones de venta que, para efectos fiscales, debe ser expedida, entregada y aceptada en formatos electrónicos, mediante un proceso de facturación que utiliza métodos y tecnologías de la información que garantizan la autenticidad e integridad durante el tiempo de conservación exigido.

Beneficios de realizar la facturación electrónica

Genera eficiencias en la economía por:

- Disminución en costos:
  - Uso de papel.
  - Almacenamiento.
- Facilidad en las transacciones.
- Facilidad en la trazabilidad y seguridad de operaciones.
- Mejora del control empresarial.
- Aumento de la competitividad del país.
- Protección al medio ambiente.

Actores en la facturación electrónica

Los obligados a facturar electrónicamente, que son aquellas personas naturales o jurídicas seleccionadas por la *DIAN* para facturar de acuerdo a su actividad económica y, adicionalmente, los voluntarios que se adhieran a la facturación electrónica.

Los adquirientes o personas naturales o jurídicas que adquieren bienes y/o servicios y deben exigir factura o documento equivalente y que, tratándose la factura electrónica, la reciben, la rechazan, o la conservan cuando sea el caso.

Los proveedores tecnológicos, que son las persona naturales o jurídicas, que prestan a los obligados a facturar electrónicamente y/o a los adquirientes que opten por recibir factura en formato electrónico de generación, los servicios inherentes a la expedición de la factura electrónica, incluída la entrega del ejemplar a la DIAN. Estos actores deben estar autorizados por la DIAN para prestar este servicio.

Elementos de la facturación electrónica

La factura electrónica es el documento que soporta una transacción de venta de bienes y o servicios, cumpliendo con los requisitos de expedición, recibo, rechazo y conservación.

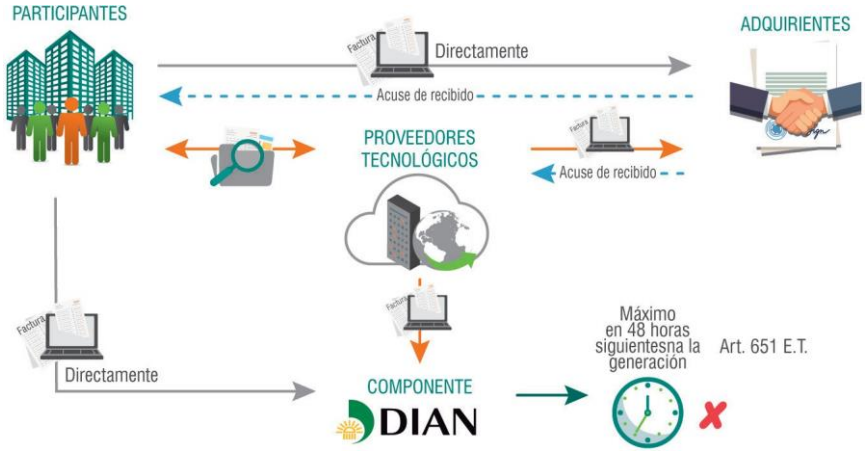
El catálogo de participantes de factura electrónica es el registro electrónico administrado por la *DIAN*, que provee información de los obligados a facturar electrónicamente.

El código único de facturación electrónica, que es el código único de factura para las facturas electrónicas. Éste corresponde a un valor alfanumérico obtenido a partir de la aplicación de un procedimiento que utiliza datos de la factura, que adicionalmente incluye la clave de contenido técnico de control generada y entregada por la *DIAN*.

Otros requisitos son:

- Llevar numeración consecutiva autorizada por la *DIAN*.
- Cumplir los requisitos generales del 617, y los específicos del 512-9 y 512-11 ET.
- Incluir la firma digital o electrónica que garantice autenticidad e integridad, de acuerdo con la política de firma que defina la *DIAN*, la cual podrá pertenecer:
  - Al obligado a facturar electrónicamente.
  - A los sujetos autorizados en su empresa.
  - Al proveedor tecnológico, con manifestación expresa del obligado.
- Incluir el *Código Único de Factura Electrónica CUFE*.

Modelo de expedición de factura electrónica



2. Facturación en ContabilidadOnline

Pasos para generar la factura electrónica en ContabilidadOnline

1. Ingrese a la plataforma de ContabilidadOnline, a través de la URL: *cyber.contabilidadonline.com.*
2. Digite su usuario y contraseña para entrar.



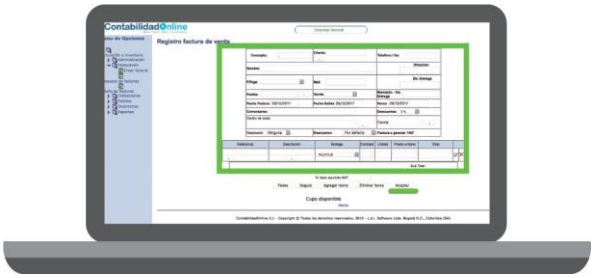
3. Ingrese al Módulo de "Facturación o Inventario".



4. Ingrese a la carpeta "Facturación" y allí seleccione la opción "Crear factura".



5. Digite la información de la factura y haga clic en "Aceptar" para crear la factura.



6. Y para finalizar, haga clic en la opción "Generar la factura electrónica".

Formato de factura electrónica

Éste es un ejemplo de factura electrónica:



mundo joven.

MUNDO JOVEN TRAVEL SHOP SAS
NIT: 900.863.709-0
Calle 86 No 10-88 Local 103 - BOGOTA, D.C. - Colombia
PBX: 0-FAX:-TEL:4321830
EMAIL:info@mundojoven.co

Actividad 7911/7912 tarifa aplicable para ICA 9.66 x 1000
No efectuar Retención en la Fuente - Beneficio Ley 1429 de 2010
Somos intermediarios Decreto 399 de 1987 ART. 2
IVA Régimen Común - No retenedores de IVA
No somos grandes contribuyentes
Autorización DIAN No. 18762005420919 de fecha 27/10/2017
al 27/10/2019 con Prefijo TS del 919 al 10000

FACTURA DE VENTA No: TS481

SEÑORES:	ORTIZ LOPEZ JUAN DAVID	ID:	1152462712-	FECHA EMISIÓN:	04/01/2017
DIRECCIÓN:	CL 8 84 F 220 T 3 AP 312			FECHA VENCIMIENTO:	04/01/2017
CIUDAD:	BOGOTA, D.C.			PEDIDO No:	
TELEFONOS:	3128314101			VENDEDOR:	PAEZ GUACANEME JUAN DAVID

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNIDAD	DESCUENTO	VALOR TOTAL
1. Tiquete aéreo internacional 2791087626856 ORTIZ LOPEZ JUAN DAVID/MDE FLL LAX/JET BLUE	1	730.400,00		730.400,00
2. IVA del Tiquete Internacional 2791087626856 ORTIZ LOPEZ JUAN DAVID/MDE FLL LAX/JET BLUE	1	138.780,00		138.780,00
3. Tasa aeropuertaria Internacional 2791087626856 ORTIZ LOPEZ JUAN DAVID/MDE FLL LAX/JET BLUE	1	113.300,00		113.300,00
4. Otros impuestos Internacionales 2791087626856 ORTIZ LOPEZ JUAN DAVID/MDE FLL LAX/JET BLUE	1	202.600,00		202.600,00
5. Tarifa Administrativa Exentos	1	29.810,00		29.810,00

OBSERVACIONES:

DESCUENTO	0,00
SUBTOTAL	4.773.000,00
BASE I.V.A	0
IVA	0,00
VALOR TOTAL	4.773.000,00

SON: CUATRO MILLONES SETECIENTOS SETENTA Y TRES MIL PESOS COLOMBIANOS

FORMA DE PAGO | 0-dias
CONDICIÓN DE PAGO |
CONTENIDO TÉCNICO |
FIRMA ELECTRÓNICA |

Resolución de Facturación DIAN: 320001328642 del 29/10/2015 al 29/10/2017 Autoriza con Prefijo TS del 1 al 10000.

Favor consignar y/o girar cheque cruzado a nombre de MUNDO JOVEN TRAVEL SHOP S.A.S. Cuenta corriente No. 662-552079-13 Banco Bancolombia

Factura electrónica o por computador generada por eBILL | F&M Technology NIT:900.306.823-4 | www.fymtech.com

Resumen

Con lo anterior podemos ver como, a partir de un documento fuente (factura de compra) y utilizando la aplicación de Kapptura, se ha tomado una fotografía de dicho documento, el cual ha sido procesado por nuestro sistema de OCR e ICR (lo cual no es perceptible por el usuario) interpretando la imagen y extrayendo los datos requeridos (Nit, Número Factura, Valores, Fechas). Todos los datos mencionados, junto con la imagen de la factura, son consultados mediante la aplicación de Kompleta, a la cual se accede mediante una URL, en donde se deberá registrar usuario y contraseña para proceder con la validación de los datos, complementando y/o haciendo las correcciones que sean pertinentes.

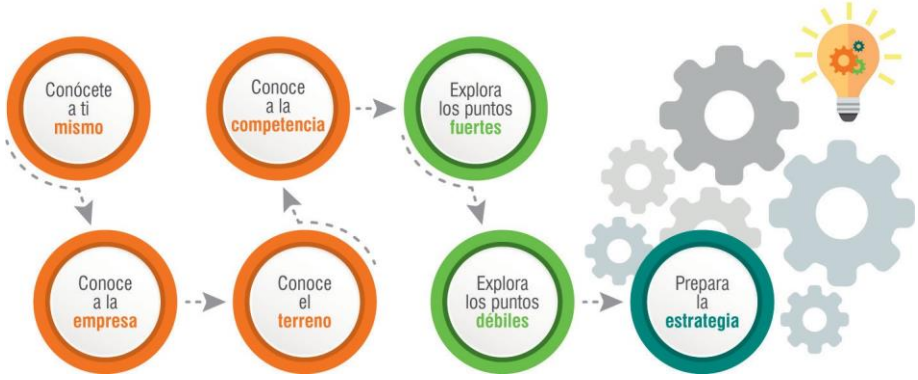
De esta forma la factura ha sido llevada a la base de datos con sus datos correctos para proceder con la causación, que se hace de manera automática (a partir de las plantillas parametrizadas) en el software de Contabilidad Online: www.contabilidadOnline.co.

De otra parte, en lo que se refiere a la generación de facturas de venta, desde el software se tiene la funcionalidad de facturación electrónica, de la cual es necesario aclarar que nuestra empresa no es proveedor tecnológico habilitado; por tanto en su momento será necesario integrar esta funcionalidad a los servicios de un proveedor tecnológico, como fue explicado anteriormente.

VI. LA CONTABILIDAD, ELEMENTO ESTRATÉGICO EN LAS MIPYMES

> *"Por lo general, los grandes finales provienen de los pequeños comienzos".*
> *Tom Peters y Nancy Austin. Pasión por la excelencia.*

GRÁFICO. CLAVES DEL PENSAMIENTO ESTRATÉGICO



Cuando nos referimos a que debemos considerar la contabilidad como un elemento estratégico de la organización, queremos destacar que debe estar alineada con la misión, la visión, los objetivos, los planes y proyectos de la organización.

La contabilidad ha sido concebida por muchos micro, pequeños y medianos empresarios como una obligación que surge de la imposición realizada por parte del Estado colombiano de llevar contabilidad y pagar los impuestos rindiendo cuentas de la actividad económica que se realizó en la empresa, lo cual reduce la visión acerca de las ventajas que puede generar el hecho de llevar una contabilidad adecuada en sus organizaciones.

¿Qué es estrategia?

Podemos ver muchas definiciones de lo que esta palabra significa, sin embargo, estrategia empresarial, según Wikipedia, es el "conjunto de acciones que alinean las metas y objetivos de una organización".

Cuando nos referimos a que la contabilidad es estratégica, queremos decir que en su organización la contabilidad debe ser considerada como un

elemento a partir del cual se toman decisiones que apoyan la misión, la visión, los objetivos, las metas, los planes de la empresa. Así, no solamente se refiere a que se lleve adecuadamente la contabilidad, sino que ésta sea base en la toma de decisiones.

Considerando que esta cartilla está dirigida a la comunidad educativa del *SENA*, es importante que desde el nivel en el que cada uno se encuentre en su organización, promueva la importancia que tiene la contabilidad. Ésta no puede ser simplemente un instrumento al que se acude cuando requerimos presentar declaraciones tributarias o cuando se nos solicitan estados financieros, menos aún puede convertirse en un instrumento que se prepara para terceros (DIAN, Entidades financieras, Entidades de control) pero que en su contenido NO corresponde con la realidad financiera y tributaria de su organización, ¡éste es un error gravísimo!

¿Cuándo es estratégica la contabilidad?

La contabilidad es estratégica cuando en la declaración de la misión, visión, valores objetivos, y en general cualquiera de los elementos de planeación estratégica de la organización, declaramos que las decisiones se tomarán con base en la información contable – financiera de la organización, en este momento, y si somos fieles a la declaración, nuestras decisiones deberán estar soportadas en la información contable. A continuación presentamos ejemplos de cómo esta información es estratégica:

- Cuando nuestras políticas de producción están basadas en costos, ¿de dónde obtenemos los costos? Los obtenemos de la contabilidad.

- Cuando nuestra política de ventas está soportada en los costos de producción o de compra, gastos administrativos, costos de ventas, etc., ¿de dónde obtenemos esta información? De la contabilidad.

- Cuando las declaraciones de impuestos corresponden a una planeación tributaria (dentro del marco de la legalidad), ¿cuál es la fuente de la información tributaria? La fuente es la contabilidad.

VII. CONCLUSIÓN

Mediante el desarrollo del proyecto titulado "*Diseño, desarrollo e implementación de un modelo de gestión basado en herramientas tecnológicas que faciliten el proceso contable en procura de mejorar la eficiencia administrativa en las MIPYME colombianas*", se procura entregar a los aprendices elementos básicos de reflexión y análisis para que, como actores dentro del proceso productivo de nuestro país, asuman un rol protagónico, realzando la función contable y haciendo que ésta se constituya en un elemento de apoyo en las organizaciones, a partir de la cual se tomen decisiones estratégicas que impacten en su productividad y competitividad.

El contenido de la presente cartilla, expresa una solución a los problemas identificados en estudios previos, con la que pretende que los empresarios y contadores implementen un Sistema de Gestión y que éste esté apoyado en herramientas tecnológicas con las que se optimicen sus resultados. Éste es el propósito del gobierno y la finalidad con nuestro proyecto.

VIII. ANEXOS

A partir de la siguiente página encontrará los Anexos relacionados en el contenido de esta cartilla. Mediante la aplicación de encuesta del Anexo 1, podrá determinar el nivel de optimización de su Sistema de Gestión Administrativo, Contable y Financiero, a la luz de nuestro proyecto. El resultado de dicha encuesta permitirá determinar qué tan cerca se encuentra usted de un proceso contable óptimo que le permita mayor número de clientes, optimización de tiempo, satisfacción en sus clientes, oportunidad y certeza en la toma de decisiones, seguridad jurídica y financiera.

Y, en el Anexo 2, podrá tener una guía para establecer planes de acción para el mejoramiento de aquellos aspectos identificados desde el autodiagnóstico realizado.

Anexo 1. Caracterización del Proceso Contable

Por favor diligencie este formulario en la casilla de "CALIFICACIÓN" dependiendo del estado actual en cada uno de los aspectos con una valoración de 0 a 3 según la matriz.

ASPECTOS	0	1
Determinación del tipo de Empresa	Micro empresa unipersonal	Microempresa persona jurídica (sociedad)

ASPECTOS	0 NIVEL DE BASE	1 EMPEZANDO
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	NO llevan contabilidad organizada.	La contabilidad se lleva en archivos Excel.
	NO llevan contabilidad organizada.	La contabilidad se lleva en archivos Excel.
GESTIÓN DE NÓMINA	NO llevan la nómina de empleados de la empresa organizadamente (desde el punto de vista administrativo, contable y laboral).	La nómina de la empresa se lleva en archivos Excel.
ACCESO A DOCUMENTOS FUENTE (Facturas y cuentas de cobro por compras y servicios)	En su empresa NO tiene un archivo organizado de facturas de compras y cuentas de cobro.	En la empresa llevan organizadamente archivos físicos de todos los documentos fuente.
UTILIZACIÓN DE HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS	No tiene herramientas tecnológicas software, para su registro contable.	La contabilidad se lleva en el software que su contador indica y NO se registra directamente en su empresa.
DIGITACIÓN DOCUMENTOS FUENTE (Responda solo si conoce cómo trabaja su contador)	Para registrar los documentos fuente se requiere de sólidos conocimientos contables y el contador mismo realiza los asientos contables.	El contador tiene auxiliares con sólidos conocimientos contables que lo apoyan en el registro de los asientos contables.
CALIDAD EN LA INFORMACIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	Excepcionalmente revisa la información Contable / Financiera / Tributaria.	Ocasionalmnte revisa la información de su contabilidad.
CALIDAD EN LA INFORMACIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA	Nunca revisa la información Contable / Financiera / Tributaria.	Conoce de la existencia de mecanismos automatizados para garantizar la calidad en la digitación, pero no los ha implementado en su oficina.
GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA	Debe realizar procesos manuales para la generación de información contable financiera y tributaria, dedicando más de 18 horas al mes.	Debe realizar procesos manuales para la generación de información contable, financiera y tributaria, dedicando entre 8 y 18 horas al mes.
OPORTUNIDAD DE LA INFORMACIÓN	La contabilidad tiene un desfase superior a 30 días desde la fecha del documento contable hasta la fecha de generación de estados financieros o informes tributarios.	La contabilidad tiene un desfase entre 10 y 20 días desde la fecha del documento contable y hasta la fecha de generación de estados financieros o informes tributarios.
GESTIÓN Y PROCESOS	La empresa no conoce y no aplica prácticas de gestión administrativa y contable.	La empresa conoce algunas buenas prácticas de gestión contable, sin embargo no las implementa.
REFERENCIACIÓN DE SUS CLIENTES	Ha perdido clientes por deficiencias en el proceso contable y oportunidad de la información para ellos.	Su clientes se manifiestan conformes con sus servicios.
NIVEL DE SATISFACCIÓN DEL EMPRESARIO	La información contable y tributaria no refleja la realidad de la empresa.	La información contable y tributaria algunas veces refleja la realidad de la empresa.

2	3	CALIFICACIÓN
Pequeña empresa	Mediana empresa	

2	3	CALIFICACIÓN
AVANZANDO	PROYECTADO	
La contabilidad es gestionada en un software contable (propio o del contador).	Es gestionada mediante un software OnLine, contratado directamente por su empresa.	
La contabilidad el llevada en un software pero usted no sabe cuál es y/o no tiene acceso a éste.	Usted tiene ingerencia y control sobre el software de contabilidad que se utiliza.	
Su nómina es procesada con un software contable con funcionalidad para procesamiento de nómina.	Su nómina es procesada mediante un software de recursos humanos.	
En su empresa tienen archivos digitalizados de sus documentos fuente.	Tiene archivos digitalizados de sus documentos fuente y éste se relaciona con la contabilidad.	
La contabilidad se lleva en su empresa, tiene su propio software contable y conoce herramientas tecnológicas en la nube pero no las utiliza.	La contabilidad se controla directamente en su empresa, dispone de su propio software contable y se apoya en herramientas tecnológicas en la nube.	
Dispone de un software que lo apoya en el registro de los asientos contables y así sus auxiliares requieren conocimientos medios de contabilidad.	Dispone de software de última tecnología que no exige del auxiliar mayores conocimientos contables.	
Revisa la información para solicitudes de crédito, requerimientos, presentar declaraciones tributarias.	Siempre está al tanto de su información Contable / Financiera / Tributaria.	
Cuenta con mecanismos automatizados que le ayudan a minimizar errores en la digitación.	Su software contable provee un mecanismo automatizado y efectivo que permite detectar errores de digitación, minimizando reprocesos.	
La información contable, financiera y tributaria es generada por software contable. Siendo necesario un proceso menor de revisión y verificación.	La información contable, financiera y tributaria es generada por su software contable "a un clic". La calidad es altamente confiable.	
La contabilidad tiene un desfase inferior a 10 días desde la fecha del documento contable y hasta la fecha de generación de estados financieros o informes tributarios.	Está en capacidad de entregar la información contable, financiera y tributaria dentro de los tres (3) días siguientes a la fecha de recibido de los documentos contables.	
Conoce y utiliza buenas prácticas de gestión contable.	Conoce y utiliza buenas prácticas de gestión contable. Y ha establecido planes de mejoramiento para el mediano plazo.	
Sus clientes tienen un buen concepto de su servicio, pero no le generan nuevos clientes de manera significativa.	Se realiza análisis de declaraciones tributarias por presentar, y son presentadas y pagadas a más tardar el día anterior al vencimiento.	
Está conforme con la gestión contable de su organización (empresa).	Está plenamente satisfecho con la gestión contable de su organización (empresa).	

Anexo 2. Plan de Acción

Cód.	ÁREAS	ACTIVIDAD	ACTIVIDADES O TAREAS
1	GESTIÓN DE CONTABILIDAD		
2	GESTIÓN DE NÓMINA		
3	ACCESO A DOCUMENTOS FUENTE		
4	UTILIZACIÓN DE HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS		
5	DIGITACIÓN DOCUMENTOS FUENTE		
6	CALIDAD EN LA INFORMACIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA		
7	CALIDAD EN LA INFORMACIÓN CONTABLE Y TRIBUTARIA		
8	GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA		
9	OPORTUNIDAD DE LA INFORMACIÓN		
10	GESTIÓN Y PROCESOS		
11	REFERENCIACIÓN DE SUS CLIENTES		
12	NIVEL DE SATISFACCIÓN DEL EMPRESARIO		

RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN	RESULTADO

IX. BIBLIOGRAFÍA

Castaño Rios, Carlos Eduardo 2010. El Sistema de Información Contable y las MIPYMES en Colombia: una relación estratégica. Contaduría Universidad de Antioquia, 57, 241-254.

Beltrán D., Alejandro. 2003. Los 20 problemas de la pequeña y mediana industria. Revista de la Universidad externado de Colombia, número 7, primer semestre de 2003.

Beltrán D., Alejandro y Bravo Piñán, Rubén Alberto. Managing partner Kennentropy. Revista de la Universidad Externado de Colombia. http://revistas.uexternado.edu.co/index.php/sotavento/article/viewFile/1574/1426.

Informe anual Doing Business 2015 del Banco Mundial, el cual proporciona una medición objetiva de las normas que regulan la actividad empresarial y su aplicación en 189 economías del planeta.

Revista Dinero. Los principales problemas de las empresas en colombia. http://www.dinero.com/economia/articulo/los-principales-problemas-empresas-colombia/213886. Seción Economía, 9/24/2015.

Informativo Cámara. Las pymes: realidad económica que impulsa elcrecimiento. http://www.camaramedellin.com.co/site/Portals/0/Documentos/Informativo%20Camara%202015.pdf. Edición 2, Año 2015.

Alcarria Jaime, José J. Contabilidad financiera I. Publicaciones de la Universidat Jaume i.


SENA