

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA
DIPLOMADO EN BUSINESS INTELLIGENCE, ANÁLISIS DE DATOS CON EXCEL Y
SAP ANALYTICS CLOUD REMOTO



Presentado por:

MARIA CAMILA GALVIS NIVIA

Presentado a:

LILIANA DE JESÚS MONRROY

EDGAR GONZÁLEZ RODRÍGUEZ

BOGOTÁ DC, COLOMBIA.

JULIO 2022

Contenido

1. INTRODUCCIÓN	4
2. OBJETIVOS	6
General:.....	6
Específicos:	6
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.	6
4. MARCO TEORICO.....	8
5. CONCLUSIONES	14
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	16

Índice de Tablas

Tabla 1. Programas de apoyo para las PYME en Colombia..... **¡Error! Marcador no definido.**

Tabla 2. Beneficios de SAP en las PYME **¡Error! Marcador no definido.**

1. INTRODUCCIÓN

A nivel económico y social, la creación de organizaciones como microempresas, pequeñas empresas y medianas empresas resultan ser de mayor necesidad ya que permite fomentar el crecimiento económico a grandes rasgos de los distintos países. De manera paulatina, la población ha intentado constituir sus proyectos a través de sus nuevas ideas de negocio que resultan ser innovadores para abrirse al mercado global.

A raíz de la globalización el mercado nacional e internacional ha tenido que tomar otras alternativas para proveer distintos escenarios del mercado global, creando nuevas estrategias que le permitan diversificar su portafolio e incursionar en los mercados internacionales, siendo más competitivos y desarrollando mayores ideas de negocio y fortaleciendo el mercado mundial.

Es por esto por lo que las empresas que apenas están iniciando su proceso de expansión deben someterse a una serie de inversiones derivadas de investigación y desarrollo para la creación de nuevas líneas de negocios, el cual le permita satisfacer las necesidades de los clientes, con mayor rendimiento y esperando favorecer los resultados de la organización y obteniendo mayores rentabilidades.

Dentro de los distintos procesos que se llevan a cabo en la organización se requiere de un personal idóneo que le permita alcanzar las metas trazadas por la organización. Cualquier información que la entidad requiera debe ser útil, que le permita comprender de manera práctica y eficaz dichos resultados.

Hoy en día las organizaciones buscan que la información de los distintos procesos realizados a lo largo de la información permita un mayor alcance a los resultados del negocio,

por ello se buscan distintas herramientas ofimáticas y de largo alcance para almacenar, registrar y establecer un control de los datos.

Debido a los diferentes avances tecnológicos, existen programas para cualquier necesidad de la organización y no solo como empresa, también las personas que poseen compañías unipersonales y necesitan de un programa que les pueda unificar los distintos procesos que se llevan a cabo en el negocio.

Es así como el mercado global se ve expuesto a distintos factores, entre ellos sociales y políticos, tecnológicos entre otros. Este último representa uno de los más grandes desafíos para las organizaciones. Hoy en día existen varios programas que se encuentran al alcance de los usuarios y colaboradores de la organización, las herramientas ofimáticas como el Excel, facilita de manera progresiva que se registren diferentes bases de datos y procedimientos para la consolidación de la información y el almacenamiento de datos para establecer indicadores que le permitan a la organización tomar decisiones a corto, mediano y largo plazo.

Con lo anterior, el área de investigación y desarrollo es el encargado de evaluar las alternativas que tiene el negocio para realizar una inversión ya sea en infraestructura, propiedad planta y equipo, compra de monedas internacionales, entre otros, lo cual debe ser evaluado por la gerencia con el apoyo de herramientas ofimáticas y colaboradores debidamente capacitados para la evolución y disposición para aceptar una de las alternativas propuestas por las entidades financieras al alcance de las organizaciones (pequeñas y medianas empresas).

2. OBJETIVOS

General:

Implementar en el sector de las pequeñas y medianas empresas, mecanismos y herramientas ofimáticas como plantillas de estudios financieros, que les permita a los microempresarios ejecutar un proyecto acorde con las necesidades del negocio y en función de la viabilidad del acceso la adquisición de un préstamo a través de cualquier entidad financiera.

Específicos:

- Comprender el alcance y las alternativas que las entidades financieras contemplan, de acuerdo con las necesidades de financiamiento en las pequeñas y medianas empresas.
- Evaluar la información a través de los medios tecnológicos apropiados para la toma de decisiones en el ámbito de investigación, desarrollo y financiamiento.

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

En el marco de la globalización, las pequeñas y medianas empresas se han visto afectadas para expandir su mercado, ya que no cuentan con el suficiente capital de trabajo para diversificar su portafolio y una infraestructura sostenible que les permita tener un mayor desarrollo en el negocio, ocasionando así que los mercados y las microempresas no logren alcanzar los objetivos planeados y deben evaluar o buscar otras alternativas que les permitan tener un desarrollo económico avanzado para que a largo plazo logren posicionarse en el mercado internacional.

Por esta razón surge la necesidad de analizar los distintos escenarios que el mercado oferta y de acuerdo con ello ejecutar alternativas como la inversión, donde principalmente se origina a partir de la adquisición de un producto financiero (crédito empresarial), el cual se

destine a efectuar de manera gradual y regresiva la ampliación y cubrimiento de la organización para florecer el negocio y lograr así la ampliación de su portafolio.

Las entidades de hoy en día tiene a disposición una serie de productos financieros con distintos beneficios para el sector empresarial, alineados también con la actividad económica que desempeñe el negocio. Es importante que aquí la gerencia tenga claro qué tipo de inversión requiere realizar y que los recursos sean destinados para tal fin y en paralelo evaluar las alternativas que los bancos y demás entidades le ofrecen para optar por la más adecuada.

El sector de las microempresas, especialmente aquellas organizaciones que inician de manera reciente su operación no son muy favorecidas al momento de realizar una solicitud de crédito debido a que no cuentan con una capacidad de financiamiento estable que les permita hacer frente a las operaciones. Aquí es donde los bancos e instituciones financieras deben evaluar los alcances y la capacidad de endeudamiento que cada organización posee, no todas las organizaciones tienen un mismo resultado o una misma actividad. Cada una de ellas puede desarrollar una actividad distinta, ya sea de servicio, comercial o manufacturera, dependiendo de esto se deben establecer alternativas asequibles que les permita a los microempresarios acceder a las opciones de crédito disponibles para el sector empresarial.

Productos como Excel y otras herramientas informáticas le han permitido a las pequeñas y medianas empresas evaluar las capacidades de financiamiento y endeudamiento que tiene con el fin de analizar el punto de rentabilidad de negocio, a partir de la información allí almacenada. Se pretende que con dicha información el gerente se encuentre en la capacidad de decidir si le es viable realizar una inversión o tomar otra decisión que le permita dar un mayor grado de alcance a su negocio para posicionarse en el mercado año tras año.

El siguiente ensayo pretende dar un análisis de la situación financiera por las que atraviesan las empresas pequeñas y medianas, con el objetivo de realizar inversiones que les permitan tener mayor capacidad de producción y expansión en el mercado global. Donde de las instituciones financieras carecen de alternativas de créditos para este sector y por ello le es difícil a un microempresario emprender su negocio, debido a que no cuenta con los fondos suficientes para diversificar su mercado.

4. MARCO TEORICO

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), en Colombia, las pequeñas y medianas empresas, pymes, representan el 90 % del sector productivo; generan el 40 % del producto interno bruto (PIB) y más del 80 % del empleo nacional. Sin embargo, la producción y contribución al desarrollo económico del país se ha visto impactado negativamente por la contingencia sanitaria que inició en el año 2020.

Ahora bien, “Si las MIPYMES representan el 96,4% de los establecimientos empresariales de Colombia, generan el 80,8% del empleo del país, tienen presencia en los diferentes sectores productivos y tienen ventajas como la flexibilidad y facilidad de adaptación a las condiciones cambiantes del entorno y la tecnología” (Arango, 2009)

Debido a la falta de liquidez financiera de las organizaciones, muchas de estas se han declarado en banca rota, a lo cual las pymes han tenido que recurrir a ayudas del Gobierno nacional para hacer frente a la crisis y continuar con el sostenimiento de sus colaboradores.

Lo anterior contrajo una serie de situaciones financieras bastantes desfavorables para el sector económico colombiano, en especial las microempresas, ya que no contaron con el capital suficiente y una reserva financiera que les permitiera sobrevivir en épocas de crisis.

Pensando en la creación de nuevas estrategias y alternativas que les permita a los microempresarios continuar con las operaciones del negocio, algunas de las instituciones financieras crearon estrategias y mecanismos para financiar de manera parcial el negocio de muchos empresarios. La siguiente gráfica muestra una síntesis de los distintos programas que fueron creados con el fin de apoyar las PYME, en el país:

Grafica 1 Las PYME en Colombia.



Ilustración 1 Programas de apoyo para las PYMES en Colombia 2021

El desarrollo de los mercados financieros tiene un amplio campo de acción en el que se dimensionan aspectos importantes como la confrontación de cifras y resultados del negocio, las

fortalezas del proyecto y las razones financieras que le permiten al microempresario proyectar su situación de apalancamiento y financiación para el estudio de créditos.

De igual manera hoy en día la tecnología ofrece una serie de estructuras financieras como apoyo fundamental para las microempresas de simular un estudio de financiación que les permita conocer las capacidades financieras con las que cuenta el negocio y ofrecer diferentes alternativas de acceso al sector financiero.

Hoy en día el sector financiero se ha encargado de mediar algunas de las alternativas que están al alcance de las pequeñas y medianas empresas, es por esto que la gerencia del negocio debe establecer proyectos y modelos de inversión bien elaborados, ya que dicha información es publicada ante la entidad financiera a la cual se quiere acceder al préstamo y por ende todos los resultados y las cifras deben estar soportados a través de bases de datos, estadísticas, y estados financieros, así como los distintos planteamientos y metodologías para el estudio financiero de la compañía.

En un primer momento para los microempresarios no se les facilitaba la posibilidad de acceder a un préstamo a través de una entidad financiera, por varios motivos: En un primer momento las PYMES no contaban con los requerimientos que la banca exige para acceder a un préstamo, en segundo lugar no contaban con una herramienta de calculo que les permitiera diseñar el proyecto a ser evaluado por el banco y en tercer lugar dependiendo del tiempo que ha llevado la operación del negocio, se le permitía o no contraer una obligación financiera.

En una encuesta realizada por JD Power, en relación con los servicios bancarios, afirma lo siguiente: “Hasta el 68% de los encuestados hayan declarado que sus necesidades siguen siendo mal entendidas”. (COMARCH, 2022)Lo anterior indica que, pese a la falta de

estructuración financiera a través de un mecanismo como el Excel, le es menos probable a las compañías adquirir un crédito.

No obstante, la banca financiera ha implementado plataformas digitales exclusivas para aquellos empresarios en busca de un crédito o destinar recursos para realizar una inversión en las empresas. De igual forma, el Fondo Nacional de Garantías respaldó la operación de Aliatu.

“Esta nueva alianza es una oportunidad para seguir consolidando nuestra misión de facilitar el acceso al crédito de las MiPymes colombianas dando respaldo con nuestras garantías”, afirmó Juan Carlos Durán, presidente del FNG (Dinero, 2019).

Sin duda, la herramienta Excel de Office ofrece múltiples opciones para el desarrollo de los modelos de estudios financieros que le permitan al inversionista validar su escenario de inversión o préstamo desde diferentes tablas a manera documental.

La Gestión Empresarial y Financiera del mercado bancario cuenta con un personal debidamente capacitado, dispuesto a evaluar los alcances del proyecto a evaluar para analizar si es viable o no aprobar dichos desembolsos solicitados por las empresas.

Hoy por hoy el Excel ha sido diseñado como un recurso que permite agilizar las operaciones financieras asociadas con las actividades financieras del negocio. Aligera los distintos procesos y es capaz de organizar toda la información, en consecuencia, de esto, las organizaciones ven un aumento en la productividad y eficiencia de los negocios para el buen funcionamiento de la compañía y la facilidad de ejecutar procesos que permiten tener mayor probabilidad de acceder a obligaciones financieras. (Centro Europeo de Posgrado, 2021).

Es importante resaltar también que así como el Excel es un gran aliado en la construcción de procesos de datos de las compañías, SAP cuenta con una versión diseñada para pequeñas y

medianas empresas que busca facilitar y segmentar algunos de los procesos que se llevan a cabo dentro de las compañías que permiten tener un mayor grado de seguridad y análisis de la información a través de la interconexión con cada uno de los departamentos que en el caso de las Pymes, en la mayoría de casos manejan entre dos y tres departamentos.

Presta gran relevancia la facilidad que SAP tiene a disponibilidad de las pequeñas y medianas empresas con el fin de optimizar procesos y generar mayores rentabilidades en el negocio. Si viene cierto la mayoría de los negocios no cuentan con el capital suficiente para acceder a estas licencias, pero dentro de su crecimiento pueden proyectar la viabilidad de acceder a estos recursos y sistemas de información con el fin de estructurar sus procesos y alcanzar el nivel esperado de crecimiento.

A nivel financiero hoy por hoy las compañías buscan programas que les permitan evaluar las opciones de financiación a través de la información que poseen. Es aquí donde prevalece la importancia de mantener los datos de la compañía en tiempo real. Los informes para la toma de decisiones no solo dependen del área de finanzas si no también los resultados de los cada uno de los departamentos como ventas, producción, materiales entre otros facilitan la eficiencia de los resultados y permiten una mayor profundización del análisis en los reportes de cada área.

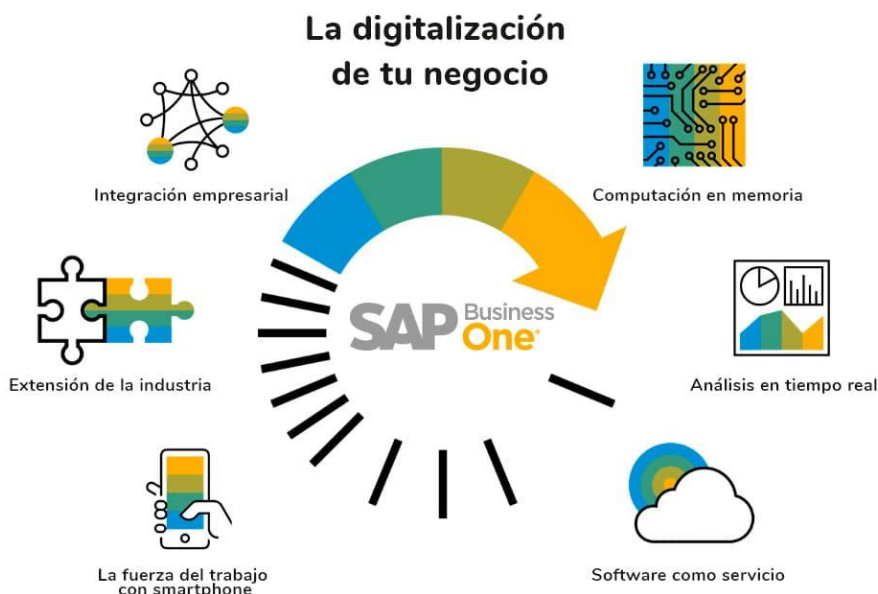


Ilustración 2 Importancia de SAP en las Pymes

Tomado de: ERP & BI EXPERTS 2021.

Si bien, la imagen anterior nos muestra la evidencia de cada uno de los procesos que integra el sistema de información SAP, que le permite al microempresario ampliar su espectro de investigación, en búsqueda de nuevos desafíos y desarrollos, que van en función del crecimiento del negocio.

El sector financiero tiene a disposición una serie de programas que buscan ser inculcados en las organizaciones que se encuentran en proceso de expansión, con el fin de generar una inversión en infraestructura, o diversificación de portafolio para llegar a su mercado objetivo y así favorecer el crecimiento económico y alcanzar la visión esperada.

Con la llegada de la globalización y el impacto en los avances tecnológicos, las empresas cuentan con más recursos informáticos que les permita a los microempresarios formular proyectos de inversión para ser socializadas ante entidades financieras con el fin de obtener un crédito para alcanzar la planeación direccionada desde el área de investigación y desarrollo de la organización.

5. CONCLUSIONES.

Tanto el sector financiero como el sector tecnológico influyen en gran medida en la toma de decisiones. En primer lugar se rescata la participación de productos ofimáticos como Excel que representan un mecanismo para la elaboración de proyectos y análisis de inversión, como requisito del sector financiero para los estudios de créditos y un sistema de información como SAP que le permite a las pequeñas y medianas empresas simplificar procesos de las áreas del negocio y la agilidad con la que se puede ejecutar un análisis de la información para la toma de decisiones, la gestión y administración de recursos.

Resulta primordial resaltar el grado de aseguramiento de la información con la cual las entidades financieras realizan un estudio minucioso de la información del negocio, con el fin de establecer la viabilidad de la inversión y fijar políticas de crédito que le permitan al microempresario analizar la mejor opción de financiamiento acorde con la destinación de recursos y la evaluación de las tasas de interés y los plazos que la banca le ofrece.

Por último es importante que las pequeñas y medianas empresas tengan en cuenta desde el área de investigación y desarrollo o la gerencia evalúe el estudio sobre el cual va iniciar su proyecto, esto en función de que cada una de las herramientas a utilizar para el análisis y estudios pertinentes se encuentre bien estructurado a través de los diferentes mecanismos y medios tecnológicos para ejecutar los estudios de inversión, formulación de proyecciones financieras entre otros aspectos para la evaluación y estudios de factibilidad para acceder a créditos y finalmente alcanzar la visión del negocio y que el microempresario a través de las herramientas como Excel y SAP, cuente con las alternativas y el diseño que los programas brindan para lograr

el objetivo esperado, generando mayor rentabilidad y agilidad en los procesos de gestión y toma de decisiones.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andrade, C. (2018). *Dinero.com*. Obtenido de <https://www.dinero.com/economia/articulo/pymes-colombia/212958> / las pymes en Colombia
- Ayyagari. (2005). *Pymes y su contribución al PIB*.
- Centro Europeo de Posgrado. (2021). Obtenido de <https://ceupe.com.ar/blog/cual-es-la-importancia-de-excel-para-las-finanzas-y-la-administracion/>
- COMARCH. (2022). Préstamos para las PYME: ¿cómo mejorar la experiencia del solicitante? *Semana*.
- Comision Economica para America Latina. (2013). *www.eclac.cl*. Obtenido de http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/9/44409/LCW_420.pdf
- Dinero. (2019). Nuevas alternativas de financiamiento para las Pymes. *Semana*.
- instituciones, C. d. (2014). *Evolución Reciente del Financiamiento Pyme en Colombia*.
- Medellín, C. d. (2016). *Mecanismo alternativos de financiación en Colombia* .
- Mundial, B. (2008). *Colombia Financiamiento bancario para las pequeñas y medianas empresas (Pyme)*.
- Superintendencia, f. d. (2015). *Crowdfunding, Una alternativa de financiamiento para PYMES*.
- Valencia Arango, G. &. (2009). *Fondo Nacional de Garantías*. Obtenido de <http://www.fng.gov.co/fng/portal/apps>