

**MARCO TÉCNICO CONTABLE APLICADO POR LAS MICROEMPRESAS EN
COLOMBIA: DIAGNÓSTICO SOBRE SU ACEPTACIÓN Y APLICACIÓN**

**MARÍA AMPARO PACHÓN PACHÓN
MAURICIO ÁVILA RINCÓN**



**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD
BOGOTÁ, COLOMBIA
AGOSTO DE 2019**

MARCO TÉCNICO CONTABLE APLICADO POR LAS MICROEMPRESAS EN COLOMBIA: DIAGNÓSTICO SOBRE SU ACEPTACIÓN Y APLICACIÓN

**María Amparo Pachón Pachón
Mauricio Ávila Rincón**

**Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:
Magíster en Contabilidad**

**Leonardo Varón García
Director**

Línea central de investigación: Organizaciones y sociedad
Línea primaria: Modelación, medición y simulación
Sub-línea: Modelos y sistemas contables



Universidad La Gran Colombia
Facultad de Ciencias Empresariales
Maestría en Contabilidad
Bogotá, Colombia

Copyright © 2019 por María Amparo Pachón-Pachón & Mauricio Ávila-Rincón. Todos los
derechos reservados.

Dedicatoria.

Dedico esta tesis, a mi hijo Sebastián, a mi familia, a mi amiga Magdalena, y a todos aquellos a quienes esta tesis sirva de ayuda.

A mi madre quien me dio la vida y ha luchado sola por sacar adelante a sus dos hijos, a mi familia y a todas las personas que nos apoyaron para sacar adelante este proyecto.

Agradecimientos.

Gracias a los seres supremos, a los maestros, a nuestras familias, a Gloria Valero, a Omar Cabrales, a Leonardo Varón, a Wilmar Franco, a todos los profesores de la maestría, y a las demás personas que colaboraron para que este proyecto se hiciera realidad, por su tolerancia y por sus aportes.

Tabla de Contenido.

Lista de tablas.....	VI
Lista de figuras.....	VII
Introducción	1
Capítulo I Generalidades	5
Título de la investigación	5
Línea de investigación.....	5
Planteamiento del problema	7
Problema.....	8
Preguntas problematizadoras.....	8
Justificación.....	9
Objetivos	12
Objetivo general.....	12
Objetivos específicos.	12
Capítulo II Marco Referencial.....	13
Concepto de microempresa.....	13
Qué se entiende por microempresas en otros países.	13
Definiciones de microempresa de otras entidades.	19
Qué se entiende por microempresas en Colombia.	21
Similitudes y diferencias entre Colombia y otros países.	22
Caracterización de las microempresas en Colombia.	24
Según el DANE.....	24
Según el Decreto 957, 2019.	34
Formalización empresarial.....	36
Mantenimiento del patrimonio	41
Globalización.....	43
Contabilidad simplificada.....	49
El Concepto de Marco Técnico Normativo de Información Financiera	50
Marco de Antecedentes.....	51
Antecedentes internacionales.	51
Antecedentes en Colombia.....	53
Marco Teórico.....	63

Referentes internacionales.....	63
Referentes en Colombia.....	75
Capítulo III Marco Metodológico.....	90
El Método.....	90
La Población	91
La Muestra	91
Selección de la Muestra.....	92
Técnicas de recolección de datos, instrumentos de medición.....	93
Consultas recibidas por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP]	93
La Encuesta	96
Procesamiento de la información.....	102
Capítulo IV Análisis y Resultados.....	103
Presentación, análisis y resultados	103
Resultado de la encuesta	104
Conclusiones y recomendaciones.....	134
Conclusiones	134
Recomendaciones.....	136
Referencias bibliográficas	139

Lista de tablas

Tabla 1. Microempresas registradas en las cámaras de comercio periodo octubre diciembre de 2018.....	8
Tabla 2. Empresas registradas en las cámaras de comercio periodo octubre diciembre de 2018	9
Tabla 3. Antecedentes internacionales en materia de contabilidad.....	52
Tabla 4. Antecedentes nacionales en materia de contabilidad.....	53
Tabla 5. Comparativo marco técnico normativo en Colombia frente a otros países	74
Tabla 6. Resumen del Decreto 2706 de 2012.....	81
Tabla 7. Normograma - disposiciones legales en materia contable	82
Tabla 8. Consultas sobre microempresas recibidas por el CTCP entre el 01/01/2014 al 31/05/2019	95

Lista de figuras

Figura 1. Número de Micronegocios en Colombia.....	24
Figura 2. Micronegocios clasificados por sectores	25
Figura 3. Micronegocios clasificados por lugar de trabajo	25
Figura 4. Micronegocios cuyo único empleado es el propietario	26
Figura 5. Micronegocios con 2 o 3 empleados - clasificados por sector	27
Figura 6. Micronegocios con 4 a 10 empleados - clasificados por sector	27
Figura 7. Micronegocios familiares versus con empleados externos clasificados por sector	28
Figura 8. Micronegocios clasificados según su antigüedad	29
Figura 9. Micronegocios clasificados por horas a la semana trabajadas por los propietarios	29
Figura 10. Micronegocios clasificados por género y sector.....	30
Figura 11. Micronegocios clasificados por edades	31
Figura 12. Micronegocios clasificados por nivel educativo del propietario	31
Figura 13. Micronegocios clasificados por tipo de entidad	32
Figura 14. Micronegocios clasificados según afiliación al régimen de seguridad social.....	33
Figura 15. Micronegocios clasificados por tipo de cotización al régimen pensional.....	33
Figura 16. Micronegocios clasificados por nivel de ingresos mensuales	34
Figura 17. Resultados de la encuestas por tipo de encuestado.....	104
Figura 18. Encuestas por departamento incluyendo a Bogotá	105
Figura 19. Encuestas por departamento solo microempresarios.....	106
Figura 20. Resultados de la encuestas por edades	107
Figura 21. Resultados de la encuestas por edades sólo microempresarios	108
Figura 22. Resultados de la encuestas por género	108
Figura 23. Resultados de la encuestas por género sólo microempresarios	109
Figura 24. Resultados de la encuestas por actividad.....	110

Figura 25. Resultados de la encuestas por actividad sólo microempresarios.....	111
Figura 26. Respuesta a la pregunta No. 1	112
Figura 27. Respuesta a la pregunta No. 1, por tipo de encuestado	113
Figura 28. Respuesta a la pregunta No. 2	116
Figura 29. Respuesta a la pregunta No. 3	118
Figura 30. Respuesta a la pregunta No. 3, por tipo de encuestado	119
Figura 31. Respuesta a la pregunta No. 4	121
Figura 32. Respuesta a la pregunta No. 5	123
Figura 33. Respuesta a la pregunta No. 6	124
Figura 34. Respuesta a la pregunta No. 7	126
Figura 35. Respuesta a la pregunta No. 7, por tipo de encuestado	126
Figura 36. Respuesta a la pregunta No. 8	128
Figura 37. Respuesta a la pregunta No. 9	130
Figura 38. Respuesta a la pregunta No. 9, por tipo de encuestado	130
Figura 39. Respuesta a la pregunta No. 10	131
Figura 40. Respuesta a la pregunta No. 11	132

Siglas utilizadas

AICPA: American Institute of Certified Public Accountants (Instituto Americano de Contadores Públicos)

ASEAN: Association of Southeast Asian Nations (Naciones del Sudeste Asiático)

ASFACOOOP: Asociación Colombiana de Facultades de Contaduría Pública

BNDES: Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (Brasil)

CASEN: Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (Chile)

CAW: Chartered Accountants Worldwide

CEPAL: Comisión Económica para América Latina

CFC: Conselho Federal de Contabilidade (Brasil)

CONFECÁMARAS: Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio

CONPES: Consejo Nacional de Política Económica y Social (Colombia)

CTCP: Consejo Técnico de la Contaduría Pública (Colombia)

DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Colombia)

DIAN: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (Colombia)

DNP: Departamento Nacional de Planeación (Colombia)

D.O. Diario Oficial

DUR: Decreto Único Reglamentario (Colombia)

EEFF: Estados Financieros

ENIA: Encuesta industrial anual (Chile)

ESFA: Estado de Situación Financiera de Apertura

E.T.: Estatuto Tributario (Colombia)

EUR: Euro

GAAP: Generally Accepted Accounting Principles (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados)

GEIH: Microdatos Anonimizados de la Gran Encuesta Integrada de Hogares

IASB: International Accountitng Standars Board (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad)

IASC: International Accounting Standards Committee (Comité Internacional de Normas Contables)

IFRS: International Financial Reporting Standard (Normas Internacionales de Información Financiera)

INE: Instituto Nacional de Estadística (Chile)

INEGI: Instituto Nacional de Estadística y Geografía (México)

ISAR: Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes

ISCA: The Institute of Singapore Chartered Accountants (Instituto de Contadores de Singapur)

IVA: Impuesto al Valor Agregado (Colombia)

IVC: Inspección, Vigilancia y Control

JCC: Junta Central de Contadores (Colombia)

MAM: Model Accounting Microentities (Modelo Contable aplicable a las Microempresas en Singapur)

MDP: Millones de pesos mexicanos

MIDEPLAN: Ministerio de Planeación y Cooperación (Chile)

MIPYMES: Micro, Pequeña y Mediana Empresa

MPE: Micro y pequeñas empresas (Brasil)

MTN: Marco Técnico Normativo

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad

NIF: Normas de Información Financiera

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera

NIT: Número de Identificación Tributaria (Colombia)

PPE: Propiedades, Planta y Equipo

PYME: Pequeña y Mediana Empresa

PUC: Plan único de cuentas

ROSCs: Reports on the Observance of Standards and Codes (Informes sobre la observancia de las normas y códigos)

RUES: Registro Único Empresarial y Social (Colombia)

RUP: Registro Único de Proponentes (Colombia)

RUT: Registro Único tributario (Colombia)

SENA: Servicio Nacional de Aprendizaje (Colombia)

SIUGC: Sistema de Investigación de la Universidad La Gran Colombia

SMMLV: Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (Colombia)

TIC: Tecnologías de la Información y la Comunicación

UE: Unión Europea

UIT: Unidades Impositivas Tributarias (Perú)

UNCTAD: United Nations Conference on Trade and Development (Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo)

UVT: Unidades de Valor Tributario (Colombia)

XBRL: Extensible Business Reporting Language (Lenguaje Extensible de Reportes de Negocios)

Resumen.

El presente trabajo de investigación permitió realizar un diagnóstico sobre la aceptación y aplicación del marco contable que deben utilizar las microempresas en Colombia, por parte de los microempresarios, preparadores de la información financiera y revisores fiscales. Para tal efecto, se realizó una encuesta a través de las cámaras de comercio de Colombia, entidad que reúne a todas las cámaras de comercio de Colombia, particularmente a todas las microempresas que hacen parte del club de microempresarios (5.000), de las cuales se recibieron 950 respuestas, que permitieron concluir: que existe falta de preparación entre los profesionales que deben aplicar este marco contable; resistencia a cambiar el modelo contable anterior establecido en el (Dec. 2649, 1993); que es costosa la aplicación del nuevo marco; que el nuevo marco contable no es comprensible y debe incorporar el desarrollo de otros elementos de los estados financieros, así como modelos de estados financieros y planes de cuentas; y que el CTCP debe emitir una orientación en la cual se establezcan las directrices para el reconocimiento, medición, deterioro y baja, presentación y revelación de la información financiera.

Palabras claves: Microempresa, microempresarios, preparadores de la información financiera, revisores fiscales, marco de información financiera, MTN, formalización, ente de normalización técnica, CTCP.

Abstract.

This research work allowed a diagnosis on the acceptance and application of the accounting model that should be used by micro entities in Colombia, by owners, financial information preparers and statutory auditors. For this purpose, a survey was carried out through Confecámaras, an entity that brings together all the chambers of commerce of Colombia, particularly all micro entities that are part of the micro entities club (5,000), of which 950 responses were received, which They allowed us to conclude: that there is a lack of preparation among professionals who must apply this accounting model; resistance to change the previous accounting model established in Decree 2649,1993; that the application of the new model expensive; that the new accounting model is not understandable and should incorporate the development of other elements of the financial statements, as well as models of financial statements and account plans; and that the CTCP must issue a guide in which the instructions for the recognition, measurement, impairment and derecognition, presentation and disclosure of financial information are established.

Keywords: Microentity, owners, financial information preparers, statutory auditors, accounting model, MTN, formalization, standardization authority, CTCP.

Introducción

La investigación denominada “*Marco técnico contable aplicado por las microempresas en Colombia: Diagnóstico sobre su aceptación y aplicación*”, tiene como propósito el estudio sobre los conocimientos y la aplicación que vienen haciendo los microempresarios, así como los preparadores de la información financiera y revisores fiscales de las microempresas, acerca del marco técnico normativo aplicable a este tipo de entidades, es decir, el del Decreto 2420, anexo 3°, 2015, incorporado a través del Decreto 2706, 2012.

La expedición del anexo 3° del decreto anteriormente mencionado, obedeció a que con la expedición de la Ley 1314, 2009, mediante la cual se estableció la necesidad de expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información para Colombia en convergencia con las mejores prácticas internacionales, era necesario que la emisión de los marcos técnicos normativos se efectuará considerando una escalabilidad donde se considerarán grupos diferentes atendiendo al tamaño de la entidades, estableciendo para ello tres grupos de obligados, uno de ellos, las microempresas o entidades clasificadas en el grupo tres, para las cuales se diseñó un modelo contable simplificado, que debió implementarse a partir del primero de enero de 2015.

Los autores de este estudio, considerando que el segmento de las microempresas es el de mayor representación en la economía del país, como se observó en el Informe Trimestral de la Secretaría Técnica Permanente de los Consejos Superiores de Microempresas y de Pymes, de la (Dirección de Mipymes, 2019) para el trimestre de octubre a diciembre de 2018, se cuenta con 1.449.265 Microempresas (657.146 personas jurídicas y 792.119 personas naturales), es decir,

una participación del 93% sobre el total de los negocios registrados a nivel nacional en las cámaras de comercio.

El tema de investigación surgió a partir del conocimiento de algunas percepciones de los microempresarios, preparadores de la información financiera y revisores fiscales de las microempresas, que tanto de manera informal como a través de las diferentes solicitudes de consulta que recibió el Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP] (Ente de Normalización contable del Estado) el cual durante el período comprendido entre el 1 de enero de 2014 y el 31 de mayo de 2019 recibió 5.644 consultas, de las cuales 145 estuvieron relacionadas con temas de microempresas, se evidenció el desconocimiento de temas básicos como: la obligatoriedad de aplicar el marco técnico normativo de las microempresas; cómo se clasifica una microempresa dentro de los grupos establecidos en el Decreto 2420, 2015 a efectos de la aplicación de los nuevos marcos técnicos normativos, y cuál es el cronograma de aplicación del marco técnico.

Así mismo, quienes vienen investigando estos temas han observado que en general las personas naturales que tienen microempresas le dan mayor relevancia a lo tributario sobre lo contable, entre otros aspectos, con ocasión de los requerimientos normativos en materia tributaria y la ausencia de control por parte de las entidades de vigilancia y control del Estado a este tipo de entidades; lo que se evidenció a través de la encuesta efectuada a los microempresarios, elaboradores de información financiera y revisores fiscales realizada por los investigadores.

El trabajo de campo se llevó a cabo por medio de una encuesta realizada a los microempresarios, preparadores de la información financiera y revisores fiscales de las microempresas, efectuada con el propósito de detectar la aceptación o resistencia del marco técnico normativo mencionado, y a partir de estas percepciones, los investigadores elaborarán un

documento que será remitido al CTCP, como ente de normalización contable en Colombia, en dónde se presenten las conclusiones, según el conocimiento contable y la experiencia de los investigadores, que se consideran deben ser incorporadas dentro del marco técnico normativo de las microempresas.

Como resultado del trabajo de campo, se detectaron aspectos como:

- El CTCP, deberá establecer un plan de difusión y capacitación a nivel nacional, sobre el Marco Técnico Contable aplicable a las Microempresas [MTN], que incorpore a los microempresarios, contadores y revisores fiscales.
- El MTN deberá incluir aspectos que se consideran relevantes para su aplicación, como lo son:
 - Índice
 - Ejercicios explicativos
 - Disposiciones sobre eventos ocurridos con posterioridad a la fecha de cierre
 - Disposiciones sobre políticas y errores contables
 - Modelos de Estados Financieros
- El CTCP deberá realizar una labor de socialización con los diferentes entes de supervisión, control y vigilancia, para que fortalezcan la exigencia del MTN aplicable a las microempresas, dentro de sus procesos de control y seguimiento.

De acuerdo a lo planteado, la presente tesis está dividida en cinco capítulos, en el primero se expondrán los lineamientos generales que llevaron a los investigadores a desarrollar la presente investigación. En el segundo capítulo se desarrolla el marco referencial, contemplando todos los aspectos teóricos y legales, tanto nacionales como internacionales, que deben tenerse presentes para entender los conceptos básicos asociados a las microempresas. El tercer capítulo

desarrolla el marco metodológico, indicando el tipo, método y la muestra. En el cuarto capítulo se realiza el análisis de los resultados obtenidos, y finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones.

Capítulo I Generalidades

Título de la investigación

El título asignado al presente proyecto de tesis es: *Marco Técnico Contable Aplicado por las Microempresas en Colombia: Diagnóstico sobre su Aceptación y Aplicación.*

Línea de investigación

El sistema de investigación de la Universidad La Gran Colombia (s.f.)

SIUGC, es el conjunto de funciones e interacciones al interior de la Universidad cuya principal finalidad es la gestión y producción de conocimiento. A partir de los principios institucionales de la búsqueda de la verdad, el respeto por la tradición y la construcción de una nueva civilización que se apoya en el fundamento básico de la solidaridad, el Sistema de Investigaciones responde a las demandas y necesidades disciplinares, interdisciplinares y transdisciplinares, sin abandonar los requerimientos de la comunidad a la que pretende afectar de forma positiva. De esta manera, responde a los desafíos del mundo globalizado y a las necesidades de desarrollo con equidad que exigen el contexto regional, nacional e internacional a la universidad contemporánea y que son el eje fundante de su función social. (p.1)

De acuerdo con la Facultad de Ciencias, Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad la Gran Colombia, (2019), en el documento denominado Líneas de Investigación versión 2.0, la línea central de investigación de la Facultad se denomina organizaciones y sociedad; esta línea está soportada en tres líneas primarias denominadas: modelación, medición y simulación; historia y epistemología, y bienestar.

Según la Facultad de Ciencias, Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad La Gran Colombia, (2019), en la línea primaria denominada modelación, medición y simulación:

Los grupos de investigación adscritos en esta línea se encargarán de fortalecer el uso riguroso de los modelos administrativos, contables y económicos, desde las diferentes estrategias de valoración, presentación y uso de datos y proyecciones y establecimiento adecuado de premisas y verificación de las diferentes estrategias de modelación (p.3)

De acuerdo con la Facultad de Ciencias, Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad La Gran Colombia, (2019), dentro de la línea primaria denominada modelación, medición y simulación, se encuentra la sub-línea modelos y sistemas contables:

En el análisis financiero, el ejercicio del contador es en general mucho más que un insumo, las estrategias de inversión, reinversión, las decisiones empresariales basadas en la cuantificación de todos sus elementos, pasan por la mirada crítica del conocedor del comportamiento relacional de las mediciones que se dan en las diversas entidades. Es por esto, que en este campo disciplinar, la indagación sobre

las modelaciones, las interpretaciones y las comprensiones de los datos resulta esencial para el ejercer desde la mirada del contador. (p.4)

Este trabajo se sitúa en la sub-línea de investigación: modelos y sistemas contables, teniendo en cuenta que el marco normativo de información financiera para microempresas responde a un modelo para el reconocimiento, medición, presentación, y revelación de los hechos económicos en las microempresas en Colombia.

Planteamiento del problema

La Ley 1314, 2009 estableció la necesidad de expedir normas contables de información financiera y de aseguramiento de la información para Colombia, en la que se considerará la escalabilidad de estas normas para tres grupos de obligados, uno ellos, las microempresas o entidades clasificadas en el grupo tres. Para el grupo tres, se estableció un modelo contable simplificado, el cual se debió implementar a partir del primero de enero de 2015.

El Informe Trimestral de la Secretaría Técnica Permanente de los Consejos Superiores de Microempresas y de Pymes de la (Dirección de Mipymes, 2019) para el trimestre de octubre a diciembre de 2018, ha mostrado que del total de las entidades registradas en las cámaras de comercio a nivel nacional, el segmento de microempresas es el de mayor representación en la economía del país, el cual al corte mencionado refleja una participación del 93%. A continuación la Tabla 1., muestra la participación de las microempresas en el país:

Tabla 1.

Microempresas registradas en las cámaras de comercio periodo octubre diciembre de 2018

	Microempresas	%	Resto de Empresas	%	Total entidades determinadas	Entidades no determinadas	Total entidades
Personas jurídicas	657.146	87%	98.550	13%	755.696	390.023	1.145.719
Personas naturales	792.119	99%	9.545	1%	801.664	877.475	1.679.139
Total	1.449.265	93%	108.095	7%	1.557.360	1.267.498	2.824.858

Nota: adaptado de www.rues.org.co: Confecámaras**Problema.**

Bajo las anteriores consideraciones, se plantea el siguiente problema de investigación:

¿Qué inconvenientes de tipo administrativo, financiero o normativo, vienen presentado las microempresas en Colombia al aplicar el marco de información financiera establecido en el Decreto 2420, anexo 3°, 2015?

Preguntas problematizadoras.

¿Cómo el marco de información financiera para microempresas satisface las necesidades de información financiera que se presentan en este tipo de entidades?

¿Cómo el marco normativo actual, contribuye a mejorar la comprensión de la información financiera, frente al anterior marco normativo establecido por el Dec. 2649, 1993?

¿Están las microempresas preparadas para aplicar el marco de información financiera establecido en el Decreto 2420, anexo 3°, 2015?

¿Cuáles han sido los principales inconvenientes de tipo administrativo, financiero o normativo que han dificultado la aplicación del marco de información financiera?

¿Cómo el costo de aplicar el nuevo marco normativo para los microempresarios, podría afectar la implementación de la nueva normatividad?

¿Qué propuestas podrían formularse para mejorar la comprensibilidad, comparabilidad y transparencia en la presentación de la información financiera en las microempresas?

Justificación

Las motivaciones personales y profesionales que animan el estudio de las normas de información financiera para las microempresas son:

A partir del Informe Trimestral de la Secretaría Técnica Permanente de los Consejos Superiores de Microempresas y de Pymes de la (Dirección de Mipymes, 2019), el cual incorpora las estadísticas de Confecámaras para el trimestre comprendido entre octubre y diciembre de 2018, se puede concluir que las microempresas corresponden al segmento más representativo en la economía del país, como se puede apreciar en la Tabla 2.

Tabla 2.

Empresas registradas en las cámaras de comercio periodo octubre diciembre de 2018

	Gran Empresa	%	Mediana empresa	%	Pequeña empresa	%	Microempresa	%	Subtotal	No determinada	Total
Personas jurídicas	6.068	1%	18.996	3%	73.486	10%	657.146	87%	755.696	390.023	1.145.719
Personas naturales	119	0%	1.325	0%	8.101	1%	792.119	99%	801.664	877.475	1.679.139
Total	6.187	0%	20.321	1%	81.587	5%	1.449.265	93%	1.557.360	1.267.498	2.824.858

Nota: adaptado de www.rues.org.co: Confecámaras

Retomando los planteamientos de Cano (2009) citado por Patiño, Valero, Plata, González, (2017) sobre la naturaleza legalista de la contabilidad en Colombia, la cual refleja una

“(…) marcada influencia de las leyes fiscales, [es decir que, la contabilidad es para fines tributarios o hacendistas no para la toma de decisiones] (...)” (p. 59), son aspectos que terminan incidiendo directamente en que las personas naturales con microempresas le den mayor relevancia al tema de índole tributario sobre el contable, entre otros aspectos, con ocasión de la falta de solicitud de dicha información, por parte de las entidades que realizan la función de supervisión, control y vigilancia de otras entidades del Estado.

De acuerdo con el Departamento Nacional de Planeación [DNP] (2019), en el documento CONPES 3956, se estableció:

La formalización debe ser el resultado de un proceso de fortalecimiento de su capacidad productiva, complementado por acciones para la reducción y simplificación de trámites y requisitos, y la provisión de información acerca de los procesos, implicaciones y beneficios de operar en el sector formal. (p.14)

(...) Existen unidades productivas de subsistencia. Estas ejecutan pequeñas operaciones que ofrecen una oportunidad de empleo alternativa para el empresario, experimentan una gran variabilidad en su desempeño en el día a día sin llegar a un crecimiento de largo plazo, ni convertirse en empresas medianas o grandes. (p.29)

Se componen, en su mayoría, por trabajadores por cuenta propia que no tienen un emplazamiento fijo, que varían su negocio periódicamente y no crean oportunidades de empleo para otros trabajadores (Schoar, 2010). (p.29)

Esto incluye iniciativas para reducir los costos administrativos de registro, socializar los potenciales beneficios de registrarse y fortalecer la institucionalidad

para la inspección, vigilancia y control (IVC) de la regulación aplicable a las empresas formales. (p. 3)

Con base en los argumentos anteriores, se consideró que el segmento de las microempresas es el sector que por su tamaño carece de una adecuada estructura organizacional, y por ende requiere mayor cercanía a efectos normativos; por lo tanto, el trabajo de campo realizado incorporó dentro de sus objetivos, el entender los inconvenientes que este tipo de entidades han presentado al momento de aplicar el marco técnico de información financiera.

Producto de la revisión de las consultas allegadas al CTCP en el período comprendido entre el 1 de enero de 2014 y el 31 de mayo de 2019, se encontraron 145 consultas correspondientes al segmento de microempresas, en las cuales se pregunta, principalmente, sobre la obligatoriedad de aplicar las normas de información financiera y el grupo en el cual se clasifican las microempresas, lo que ha permitido observar el bajo nivel de preparación y actualización profesional de los preparadores de la información financiera en las microempresas, conllevando a que el resultado de su labor no reúna los requerimientos de calidad esperados por los propietarios de los negocios, situación que se constatará como resultado de la encuesta a realizar a los microempresarios y a los elaboradores de información financiera.

Así las cosas, dentro de este documento se incorporan los resultados de la investigación realizada, en la que se presentan los hallazgos encontrados entorno a las principales problemáticas presentadas con relación a la aplicación del marco de información financiera para microempresas, con la pretensión de apoyar la función de normalización contable del Estado, de manera que le permita tomar las medidas que considere pertinentes, que podrían incluir entre

otros: ajustes normativos, procesos de capacitación a los microempresarios y preparadores de la información, así como el desarrollo de guías prácticas.

Objetivos

Objetivo general

En este trabajo de investigación se pretende establecer los inconvenientes que han presentado las microempresas en Colombia al aplicar el marco técnico de información financiera, incorporado en el Decreto 2420, anexo 3º, 2015, por medio de un trabajo de campo, con el fin de analizar los resultados obtenidos y comunicárselos al Consejo Técnico de la Contaduría Pública, como ente de normalización contable en Colombia.

Objetivos específicos.

1. Compilar los antecedentes que conllevaron a la expedición e implementación del marco técnico normativo para las microempresas.
2. Indagar sobre los inconvenientes que se han presentado en la aplicación del marco técnico normativo por parte de las microempresas.
3. Analizar críticamente si el marco técnico de información financiera para las microempresas, incorpora los requerimientos técnicos normativos que demandan estas entidades.
4. Acopiar las diferentes propuestas de mejora a las normas de información financiera para microempresas, por parte de los propietarios, preparadores y revisores fiscales.

Capítulo II Marco Referencial

El presente capítulo tiene como objetivo contextualizar los diferentes conceptos dentro de los cuales se desenvuelven las microempresas, incorporando aspectos básicos como las definiciones de microempresas, formalización empresarial, mantenimiento del patrimonio, globalización, contabilidad simplificada y marco técnico normativo, elementos que son relevantes para el entendimiento de éste trabajo de investigación. De otro lado, dejar algunas referencias sobre el uso de la contabilidad por los microempresarios.

Concepto de microempresa

Qué se entiende por microempresas en otros países.

Con el propósito de correlacionar los conceptos de microempresa entre Colombia y otros países, a continuación se describirán algunas aproximaciones conceptuales de microempresa en Estados Unidos, Japón, Europa, Latinoamérica, Brasil, Chile, Ecuador, El Salvador, México, y Perú.

En los Estados Unidos de América, la situación de las microempresas respecto a generación de empleo, ventas y mortalidad, es la siguiente:

(...) El 99% de las empresas son MIPYMES y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevo netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresas emplea el 50.1% de la fuerza laboral privada. De acuerdo a análisis realizados la pequeña empresa aporta el 40.9% de las ventas privadas lo que refleja su importancia. No obstante los datos indican que en EEUU el 40% de

las MIPYMES muere antes de los cinco años. (Valdés y Sánchez, 2012, pp. 131-132)

En el Japón, la clasificación de las microempresas, la generación de empleo y el volumen de ventas de este tipo de entidades, es el siguiente:

Existe un promedio de 9.1 millones de pequeñas empresas que representan 67.2 millones de empleos y el promedio de ocupación por empresas es de 7.4 personas. El criterio de clasificación de pequeño negocio en Japón es el número de personal y el capital invertido entrando en esta categoría, las que tienen entre 1 y 300 personas ocupadas. Las cifras estadísticas indican que este tipo de empresas representa el 99% del total de establecimientos, el 77% de las fábricas instaladas y el 50.2% de las ventas minoristas y mayoristas del país” (Valdés y Sánchez, 2012, p. 134).

En Europa, según Valdés y Sánchez, (2012), la clasificación de las empresas se hace por número de trabajadores, volumen de ventas y total de activos. “Las MIPYMES representan el 99% de las empresas, y proporcionan dos de cada tres empleos del sector privado” (p. 134)

En el caso de Latinoamérica, las microempresas presentan las siguientes características:

(...) Se puede decir que las MIPYMES latinoamericanas se caracterizan por baja intensidad de capital, altas tasas de natalidad y mortalidad, presencia de propietarios/socios/familiares como mano de obra, contabilidad no profesionalizada, estructura burocrática mínima, poder centralizado, contratación directa de mano de obra, mano de obra semicalificada o no calificada, bajo nivel de inversión en innovación, dificultades para el acceso a fuentes de

financiamiento externos, y finalmente subordinación a grandes empresas. Kantis, (2004) citado por Saavedra y Hernández (2008, p.132).

Según Saavedra y Hernández (2008), en Latinoamérica las empresas se clasifican teniendo en cuenta varios factores, sin embargo, los que más se repiten son la cantidad de empleados, el valor de las ventas, y las inversiones en activos. Los factores evaluados corresponden con:

- a) El número de trabajadores que emplean.
- b) Tipo de producto.
- c) Tamaño de mercado.
- d) Inversión en bienes de producción por persona ocupada.
- e) El volumen de producción o de ventas.
- f) Valor de producción o de ventas.
- g) Trabajo personal de socios o directores.
- h) Separación de funciones básicas de producción, personal, financieras, y ventas dentro de la empresa.
- i) Ubicación o localización.
- j) Nivel de tecnología de producción.
- k) Orientación de mercados.
- l) El valor del capital invertido.
- m) El consumo de energía. (pp.123-124)

En Brasil, según el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, “no existe una definición única para las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, aceptada por las diversas instituciones” (p.99); sin embargo,

existen dos indicadores para clasificar las empresas, por un lado, está el número de personas empleadas y por el otro lado el ingreso bruto anual. En ese orden de ideas según el estatuto de las MPE y el fondo de garantía del BNDES, respectivamente:

En 2005, una microempresa se definía como aquella cuyo valor máximo de facturación bruta anual oscilaba entre los 433.000 y los 900.000 reales (que equivaldrían a 186.116 y 386.847 dólares). (p.100)

En el caso de Chile, según el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, no existen criterios unificados para definir las categorías de las empresas.

El Ministerio de Economía define el tamaño de las empresas de acuerdo con su nivel de ventas netas anuales. Así, el segmento de las pequeñas se compone de las que venden entre 2.400 y 25.000 Unidades de Fomento (UF) (cerca de 84.000 y 870.000 dólares, respectivamente), (...) El segundo criterio vigente es el del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), que en su Encuesta industrial anual (ENIA) clasifica a las empresas según el número de trabajadores, definiendo como pequeñas a las que emplean entre 10 y 49 personas (...). Finalmente, al igual que el INE, la clasificación utilizada por el Ministerio de Planificación y Cooperación (MIDEPLAN) en la Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (CASEN) se basa en el número de empleados, considerando como pequeñas empresas a las que ocupan entre 5 y 49 trabajadores. (pp. 166-167)

Por otro lado, para Ecuador, el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, establece que los criterios para clasificar las empresas así:

En el Ecuador se clasifican las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) sobre la base del número de empleados efectivos y el valor bruto de las ventas anuales, o el valor de los activos totales.

La microempresa tiene entre uno y nueve empleados, con un valor bruto de ventas anuales menor a 100.000 dólares y con un valor de activos totales menor a 20.000 dólares, sin incluir inmuebles y vehículos. (p. 214)

En El Salvador, los criterios para clasificar las empresas según el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, son:

En la definición de MIPYME adoptada por el Ministerio de Economía de El Salvador se consideran en forma simultánea tres aspectos: el número de ocupados, las ventas y el carácter fijo o ambulante del negocio. En lo que respecta a la ocupación, la definición clasifica a las empresas según el número de trabajadores remunerados y permanentes que trabaja en ellas. Con respecto a las ventas se consideran las ventas brutas realizadas por la empresa, mientras que en la distinción entre el carácter fijo o ambulante del negocio se excluyen las actividades unipersonales realizadas en forma ambulante.

De acuerdo con estos criterios se definen cuatro segmentos empresariales: i) cuenta propia o autoempleo, que corresponde a las personas que tienen un negocio fijo o ambulante sin trabajadores remunerados y con ventas brutas anuales de hasta 5.715 dólares; ii) microempresas, que corresponden a negocios de localización fija, con hasta 10 trabajadores remunerados y con ventas brutas anuales de hasta 100.000 dólares; iii) pequeñas empresas, que corresponden a negocios de localización fija, con hasta 50 trabajadores remunerados y ventas

brutas anuales de hasta un millón de dólares, y iv) medianas empresas, es decir negocios de localización fija, con hasta 100 trabajadores remunerados y ventas brutas anuales de hasta siete millones de dólares. (pp. 246-247)

En México, según el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, las características de las microempresas son:

Hasta marzo de 1999 las empresas se clasificaban de acuerdo con el número de trabajadores y con sus ventas anuales, independientemente de su actividad; a partir de entonces la clasificación solo toma en cuenta el número de trabajadores y el sector de actividad, sin considerar el monto de sus ventas. (p.302)

Según el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, en cuanto al número de empleados, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI] en el censo efectuado en el año 2003, en los sectores de industria, comercio y servicios las microempresas ocuparían entre “0-10” trabajadores. Al respecto Valdés y Sánchez (2012) especifican que el número de trabajadores serían máximo “10”), y el rango de ventas sería de “hasta 4 mdp” millones de pesos mexicanos (equivalentes a 303.490 dólares).

De otro lado, de acuerdo con Valdés y Sánchez (2012), en México “el 95,2% son microempresas que ocupan el 45.6% de todo el personal” (p.150); estas están dedicadas en mayor porción a actividades de servicios, seguidas por las actividades comerciales y en menor medida por actividades industriales. No obstante se enfrentan a problemas relacionados con: “marco jurídico institucional, acceso y funcionamiento del mercado de factores productivos; acceso y funcionamiento del mercado de bienes y servicios; gestión y cooperación empresarial (...) (p.152), de otro lado, Valdés y Sánchez (2012) menciona otros factores como “el pobre

nivel para lograr créditos bancarios, (...) poca posibilidad de acceso a un mercado de trabajo donde exista fuerza de trabajo calificada” (p. 152), entre otros factores; esto aunado según Valdés y Sánchez (2012) a “ una falta de cooperación y un predominio del individualismo (...)” (p. 153).

Para el caso de Perú, según el informe de Naciones Unidas (2010) denominado Políticas de Apoyo a las pymes en América Latina, “la caracterización de las microempresas se basa en la L. 28015, 2003 (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa)” (p.345).

Las variables que se tienen en cuenta a la hora de clasificar las microempresas son:

“Las variables que se utilizan para definir y diferenciar a las empresas por su tamaño son: i) el número de personas empleadas (incluyendo al propietario y los trabajadores familiares no remunerados) y ii) las ventas anuales brutas (expresadas en Unidades Impositivas Tributarias (UIT)).

De acuerdo a estos criterios, las definiciones son las siguientes:

- Según el número de empleados: Microempresa: entre 2 y 10 (...)

Según ventas brutas anuales: Microempresa: inferior a 150 UIT (a 2006, equivale a 510.000 soles o 154.000 dólares). (...) (p.345)

Definiciones de microempresa de otras entidades.

IFRS utiliza el término de micro entidad, la cual la define de la siguiente manera:

Una micro entidad es normalmente una entidad muy pequeña con transacciones sencillas que habitualmente tiene las características siguientes:

- (a) pocos empleados y a menudo gestionada por el propietario;

(b) niveles bajos o moderados de ingresos de actividades ordinarias y activos brutos;

(c) no:

- (i) tiene inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos;
- (ii) mantiene o emite instrumentos financieros complejos; y
- (iii) emite acciones u opciones sobre acciones para los empleados u otras partes a cambio de bienes o servicios. (IFRS Foundation, 2009, p. 6)

De acuerdo con las Naciones Unidas (2001) en el marco de la Conferencia sobre Comercio y Desarrollo, las microempresas son definidas así:

El nivel III comprende las PYMES más pequeñas, que son las que experimentan más dificultades para obtener créditos bancarios y comerciales. Estas PYMES también experimentan dificultades para obtener servicios de contabilidad asequibles del tipo de que necesitan. (...). La PYME de nivel III, suele ser una empresa de una sola persona o de dos o tres personas. Por consiguiente, las normas de contabilidad para estas empresas tienen que tener en cuenta la sencillez de sus operaciones, la falta de recursos, y lo limitado de sus conocimientos e infraestructura, en materia de contabilidad”. (p.11)

Como señala el Instituto de Libertad y Democracia las principales características de las MiPyMES son: “la ausencia de permisos para operar, la falta de control y la falta de organización”. (Valdés y Sánchez, 2012, p.138). En la misma línea el Banco Mundial y el Grupo Dalberg establece que en los países emergentes, “el número de microempresas muy pequeñas formalmente establecidas se encuentra entre 25 y 30 millones, las microempresas serían entre 55 y 70 millones, y existirían (...) entre 285 y 340 millones de empresas no formalizadas” (Valdés

y Sánchez, 2012, p.63). De acuerdo con Gómez, (2016) Estas empresas en general se caracterizan por: “ausencia de estructura formal, débil o nula financiación, bajas competencias técnicas” (p. 63).

Qué se entiende por microempresas en Colombia.

El concepto de microempresa fue desarrollado por medio de la Ley 590 la cual se emitió con el propósito de:

Promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos. (L. 590, art. 1, 2000)

Dentro de los objetivos de la ley enunciada, se consideró el apoyo a este tipo de entidades para que accedieran a los diferentes mercados de bienes y servicios, a la obtención de los insumos necesarios para su operación, la capacitación del recurso humano, la “la asistencia para el desarrollo tecnológico y el acceso a los mercados financieros institucionales” (L. 590, literal d art. 1, 2000)

La Ley 590, establece las características de las microempresas así:

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

3. Microempresa:

- a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores;
- b) Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes. (L. 590, numeral 3, art. 2, 2000)

Por su parte, la Ley 905, establece las características de las microempresas así:

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

(...)

3. Microempresa:

- a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores o,
- b) Activos totales excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes. (L. 905, numeral 3, art. 2, 2004)

A nivel económico las microempresas son importantes, porque llegan a mercados y sectores que no cubren las grandes empresas, además que no son de su interés, como por ejemplo, zonas marginales de ciudades o regiones excluidas de los países.

Similitudes y diferencias entre Colombia y otros países.

Al comparar las características de los pequeños negocios de Colombia con Japón, existe una clara diferencia en el número de empleados, pues en Colombia el rango está entre 1-10 empleados, mientras que en Japón el rango está entre 1-300 empleados.

Al cotejar las características de las microempresas en Latinoamérica y las de Colombia, la clasificación de las microempresas para efectos del Decreto 2706, 2012 hoy recogido en el Decreto 2420, 2015, tuvo en cuenta el número de trabajadores, el valor de los activos y los ingresos, características similares a las de Latinoamérica. No obstante, la nueva reglamentación para el sector comercial dispuesta en el Decreto 957, 2019, que no aplica hoy para la caracterización desde el punto de vista contable, solo tiene en cuenta los niveles de ingresos por sectores.

Entre los diferentes países antes nombrados, Colombia, Brasil, Chile, Ecuador, El Salvador, México, y Perú, la característica común para categorizar las empresas es el número de empleados, para los cuales el número máximo sería de 10 empleados.

Entre Colombia, Ecuador y México otra de las características similares para medir las empresas es el nivel de activos, aunque el rango de valores es diferente.

El valor de los ingresos, que fue una característica común para medir las empresas en Brasil, Chile, Ecuador, El Salvador, México, y Perú, no fue un factor contemplado en Colombia cuando se realizó la caracterización utilizada para efectos contables basados en la L. 905, art. 2, 2004; sin embargo, en la última actualización especificada en el Dec. 957, 2019, se tienen en cuenta solo el nivel de ingresos.

Es importante resaltar, que en El Salvador, una categoría de negocios son los denominados por cuenta propia o autoempleo, que en Colombia entrarían en la clasificación de Microempresa.

Caracterización de las microempresas en Colombia.

Según el DANE.

Con el propósito de caracterizar el perfil de las microempresas, se tomaron los Boletines Técnicos sobre MICRONEGOCIOS, correspondiente a la información de los años 2013 (abril a diciembre), 2014 y 2015 última información disponible, (DANE, 2016, 2015, 2014), encontrando que los microempresarios en Colombia presentan las siguientes características:

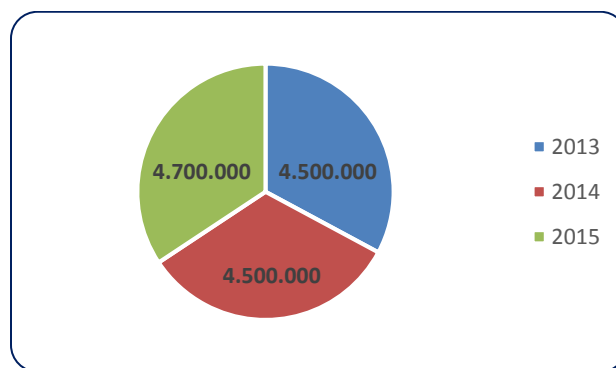


Figura 1. Número de Micronegocios en Colombia. Adaptado de DANE GEIH Módulo Micronegocios

La figura 1. muestra que el número de microempresas se mantuvo constante en los años 2013 y 2014, en 4.500.000 micronegocios; para 2015, se incrementaron en 200.000, al pasar a 4.700.000 micronegocios.

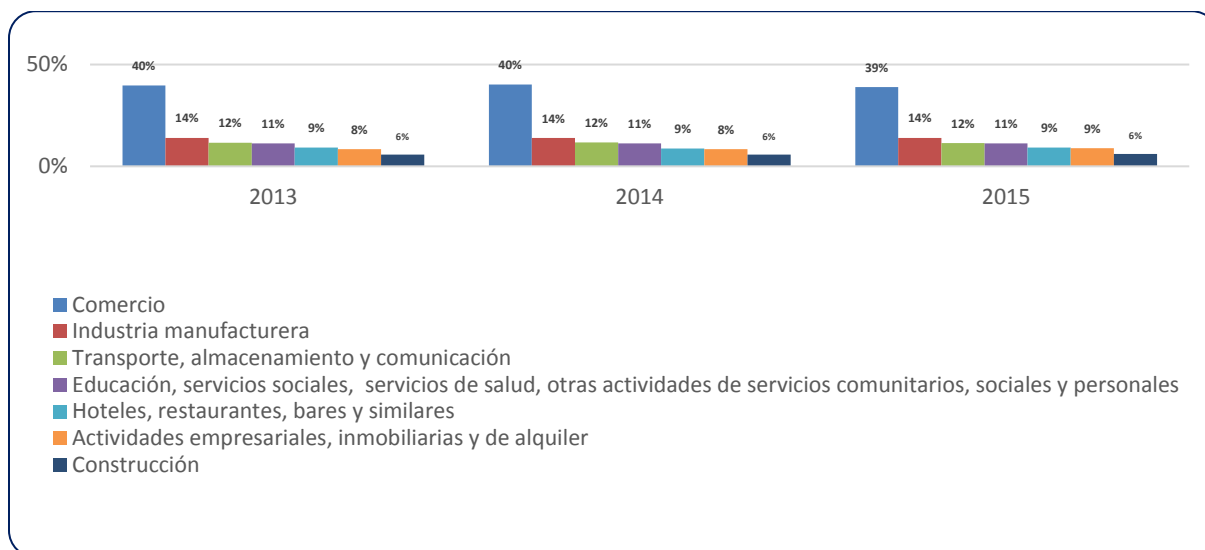


Figura 2. Micronegocios clasificados por sectores. Adaptado de DANE GEIH Módulo Micronegocios

En la figura 2. se puede evidenciar que el sector en el cual se concentra la mayor parte de los micronegocios es el de comercio, con una media geométrica del 39.6%, seguido por la industria manufacturera con el 14% y el de transporte con un 12%.

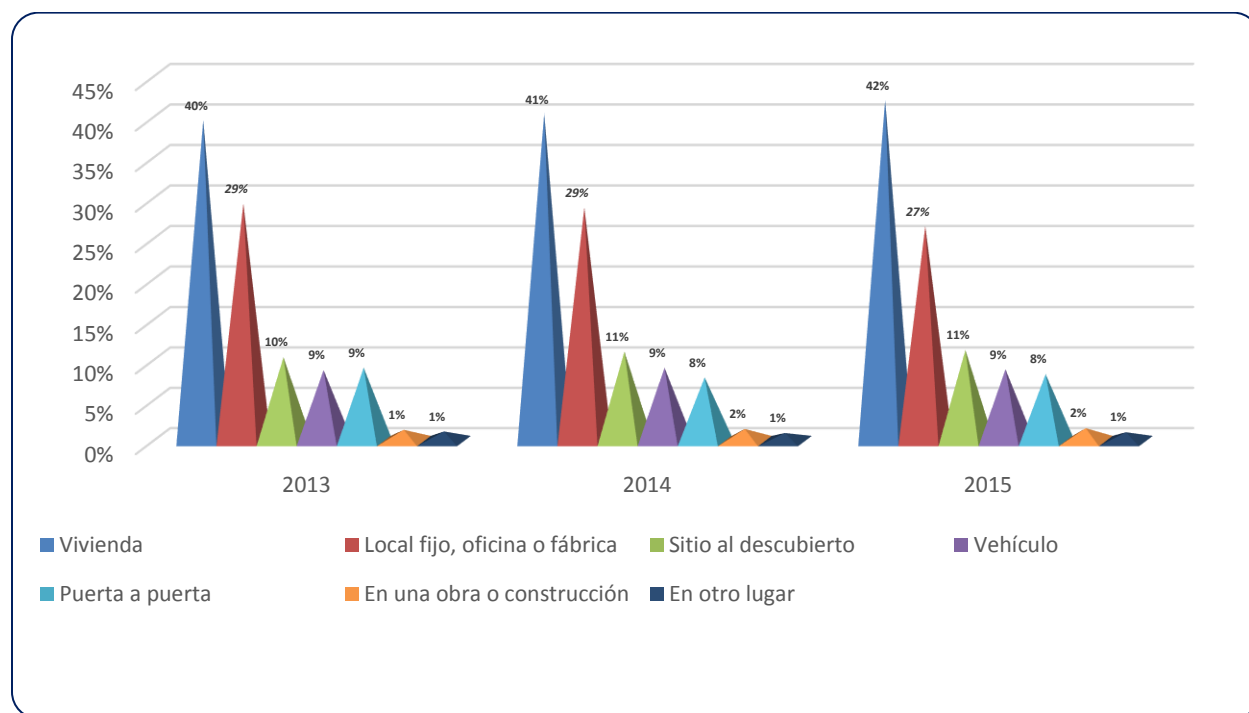


Figura 3. Micronegocios clasificados por lugar de trabajo. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios; En vivienda se incluyen las alternativas en esta vivienda y en otras viviendas; En otro lugar se incluyen los trabajos realizados en el campo o área rural y otros no especificados

En lo que respecta al lugar en el cual desarrollan las actividades, la figura 3. muestra que el sitio en el cual se desarrolla la mayor parte de las actividades es en la vivienda del microempresario, con una media geométrica del 41%, seguido por un local comercial con una media geométrica el 28% y al descubierto con un media geométrica del 11%.



Figura 4. Micronegocios cuyo único empleado es el propietario. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

La figura 4. muestra aquellos sectores en los cuales el único trabajador de los micronegocios es su propietario, siendo el sector transporte, almacenamiento y comunicación, con una media geométrica del 86%, el más representativo, seguido por el sector de educación con una media geométrica del 83%. Este concepto de micronegocios cuyo único empleado es el propietario, coincide con la caracterización de los microempresas efectuada por el Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes [ISAR].

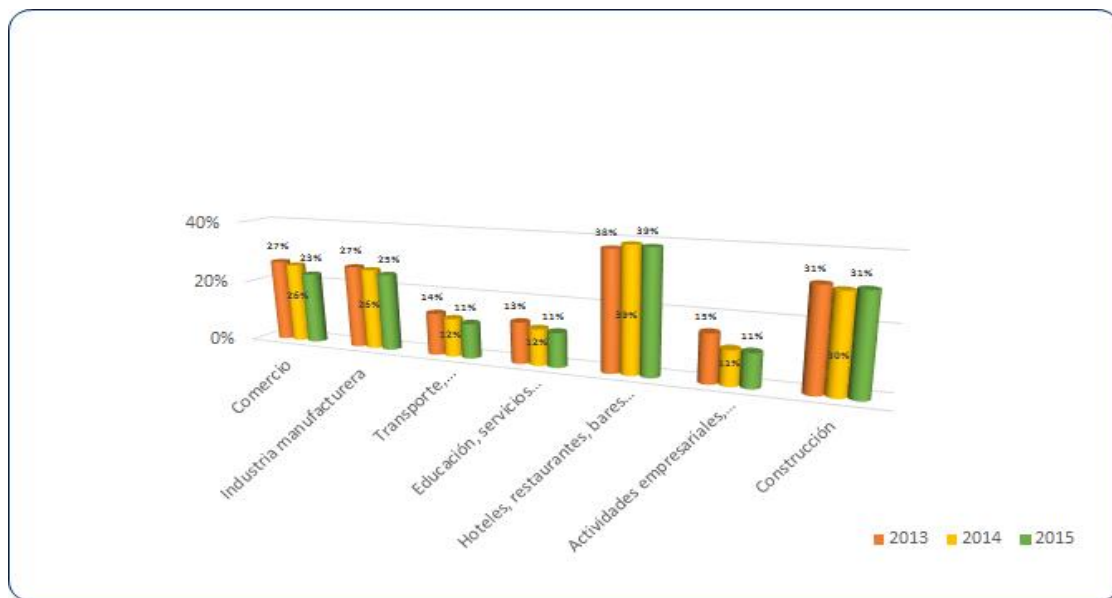


Figura 5. Micronegocios con 2 o 3 empleados - clasificados por sector. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

Los micronegocios con entre 2 y 3 empleados se encuentran mayormente ubicados en el sector hotelero y restaurantes, con una media geométrica del 39%, seguido por el sector de la construcción con una media geométrica del 31%, tal cómo se muestra en la figura 5.

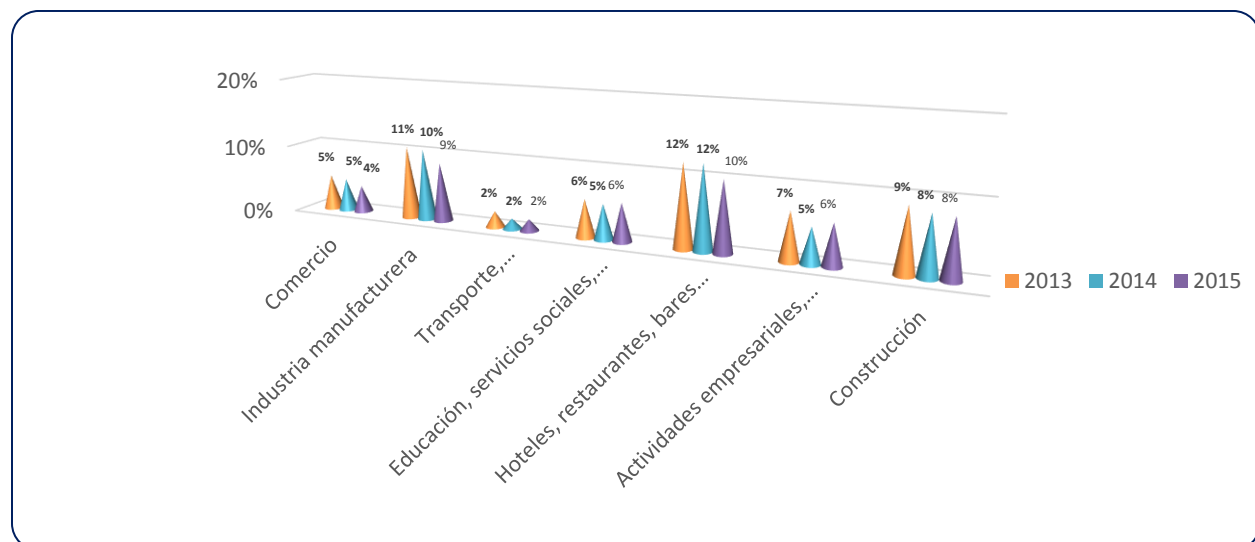


Figura 6. Micronegocios con 4 a 10 empleados - clasificados por sector. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

La figura 6. muestra aquellos sectores en los cuales laboran entre 4 y 10 empleados, siendo el sector hotelero y restaurantes, con una media geométrica del 11%, el más representativo, seguido por la industria manufacturera con una media geométrica del 10%.

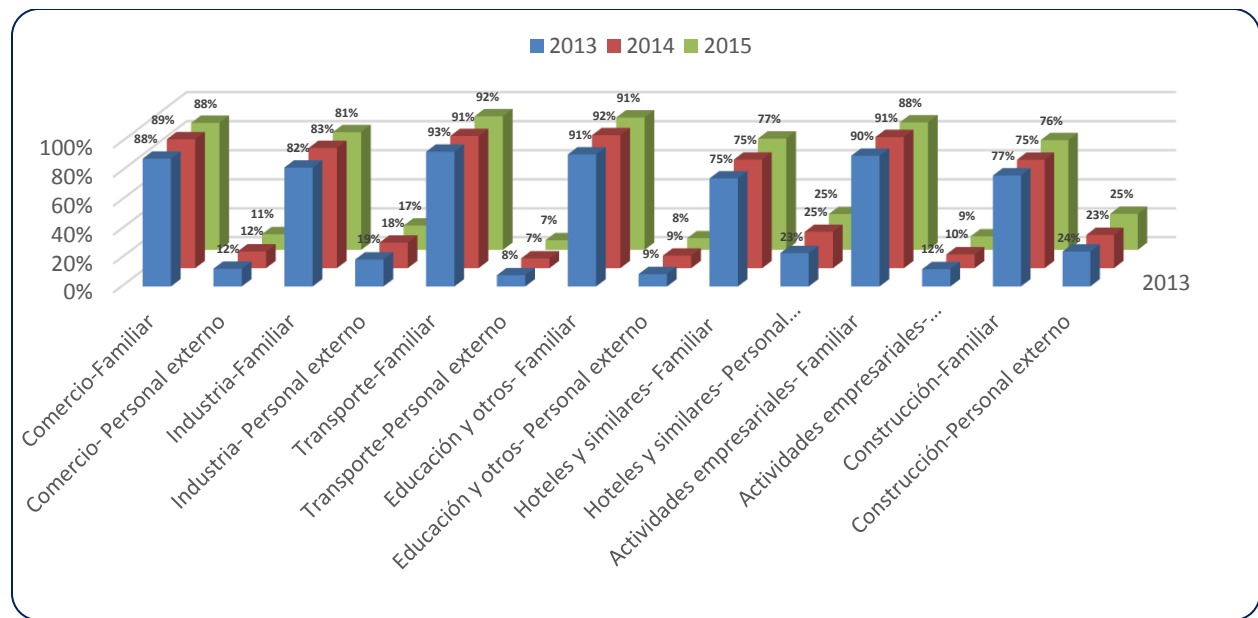


Figura 7. Micronegocios familiares versus con empleados externos clasificados por sector. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

Al analizar el tipo de trabajadores que labora en los micronegocios, se encontró que son familiares y empleados externos, la figura 7. muestra que priman los micronegocios con trabajadores familiares, siendo el de mayor representatividad el sector de transporte con una media geométrica del 93%, seguido por el sector de educación con una media geométrica del 91%.

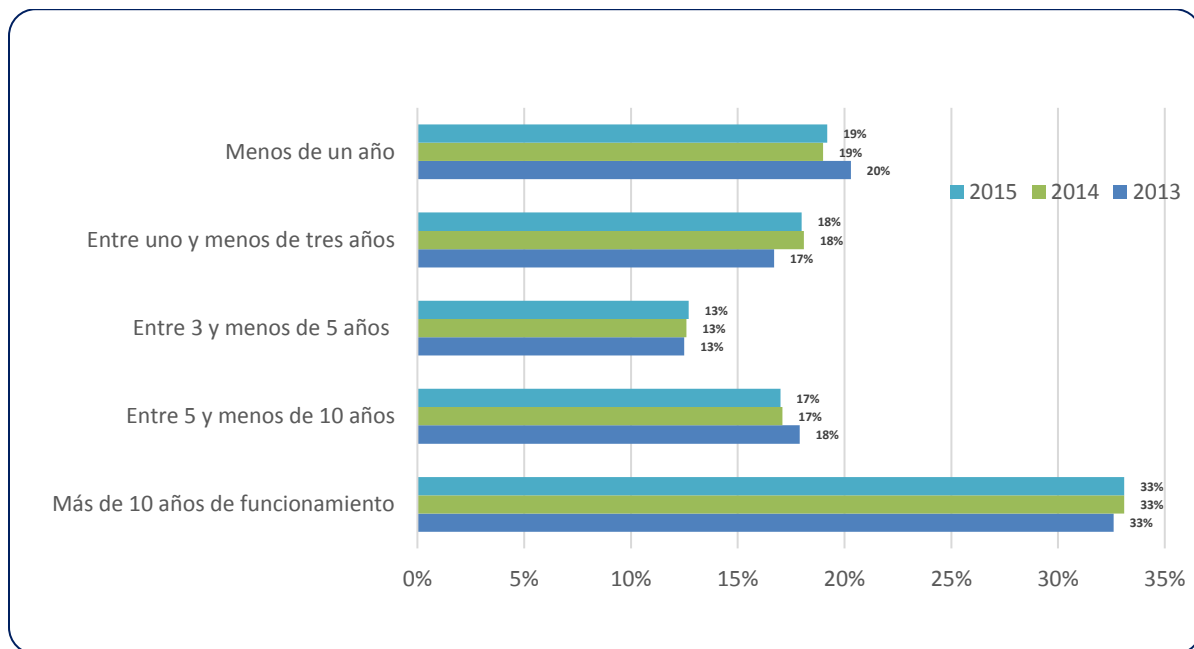


Figura 8. Micronegocios clasificados según su antigüedad. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

En lo que respecta a la antigüedad en el tiempo de funcionamiento de los micronegocios, la figura 8. permite evidenciar que el 33% (media geométrica) de los micronegocios llevan más de 10 años operando, en tanto el 20% (media geométrica) de los mismos llevan menos de un año.

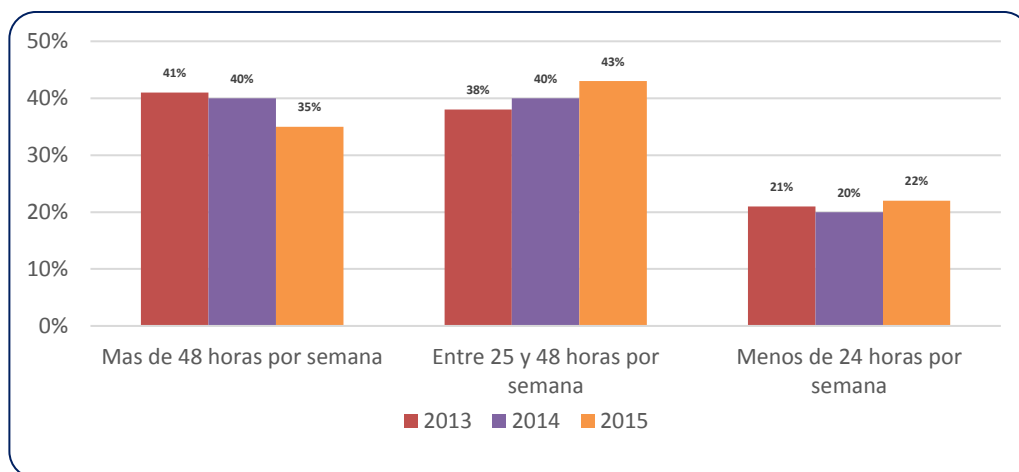


Figura 9. Micronegocios clasificados por horas a la semana trabajadas por los propietarios. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

La figura 9. permite analizar las jornadas de trabajo en los micronegocios, encontrando que el 40% (media geométrica) trabaja entre 25 y 48 horas, el 39% (media geométrica) más de 48 horas a la semana, y el 21% (media geométrica) trabaja menos de 25 horas a la semana.

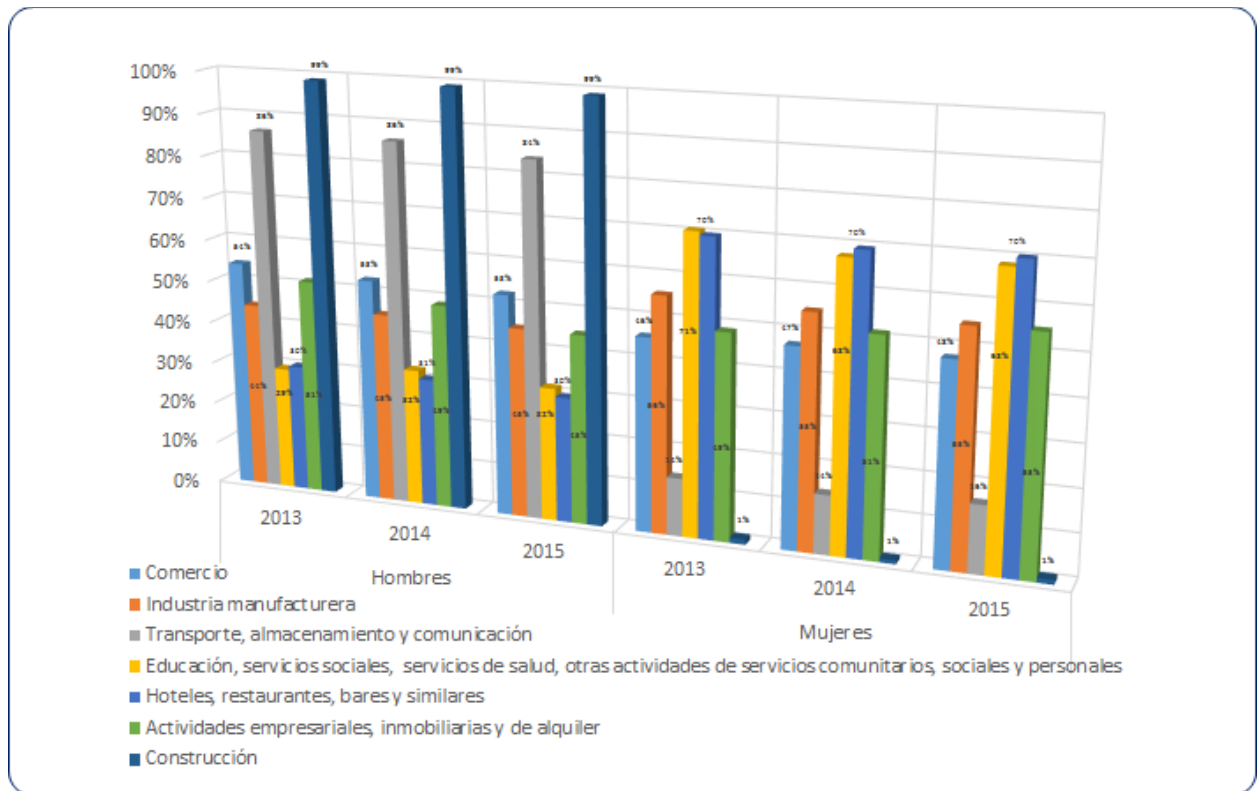


Figura 10. Micronegocios clasificados por género y sector. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

La clasificación de los propietarios de los micronegocios por género y sector presentada en la figura 10. muestra que el sector de la construcción es el que tiene mayor predominio de los hombres con un 99% (media geométrica), seguido por el sector transporte con un 85% (media geométrica); por su parte, en el sector de hoteles y restaurantes, el 70% (media geométrica), de los propietarios son mujeres, seguido por el sector educación con un 69% (media geométrica).

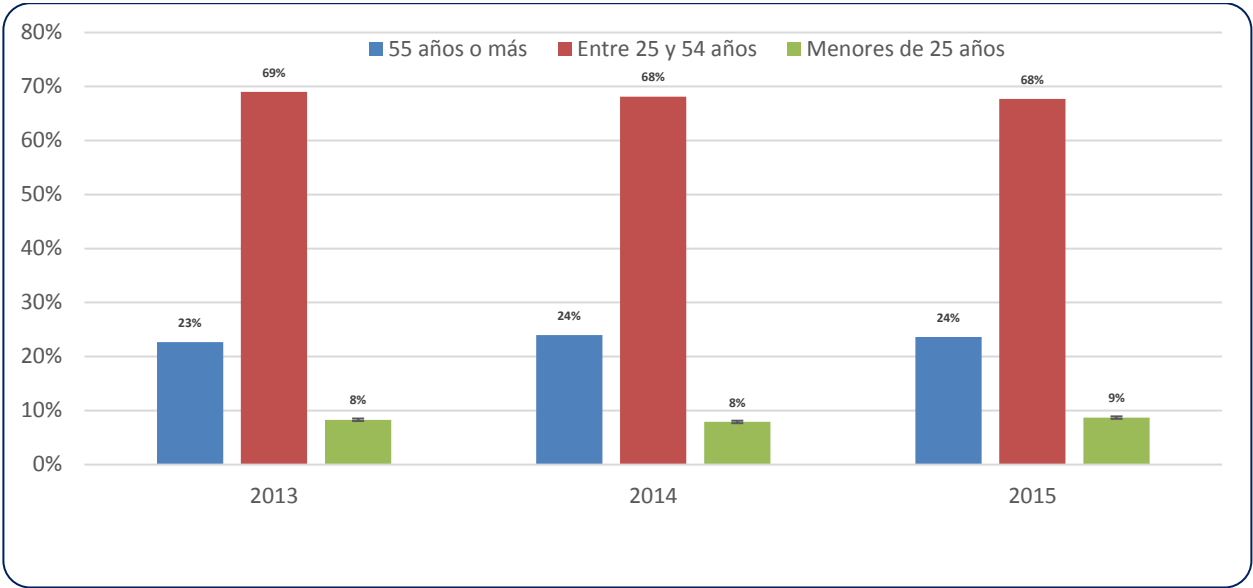


Figura 11. Micronegocios clasificados por edades. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

Al evaluar la figura 11. composición de los propietarios de los micronegocios por edades, se encontró que el 68% (media geométrica) de los propietarios se encuentra en el rango de edad entre los 25 y los 54 años, en tanto el segmento más joven, es decir menores de 25 años, tan sólo representan el 8% (media geométrica) del total de los micronegocios.

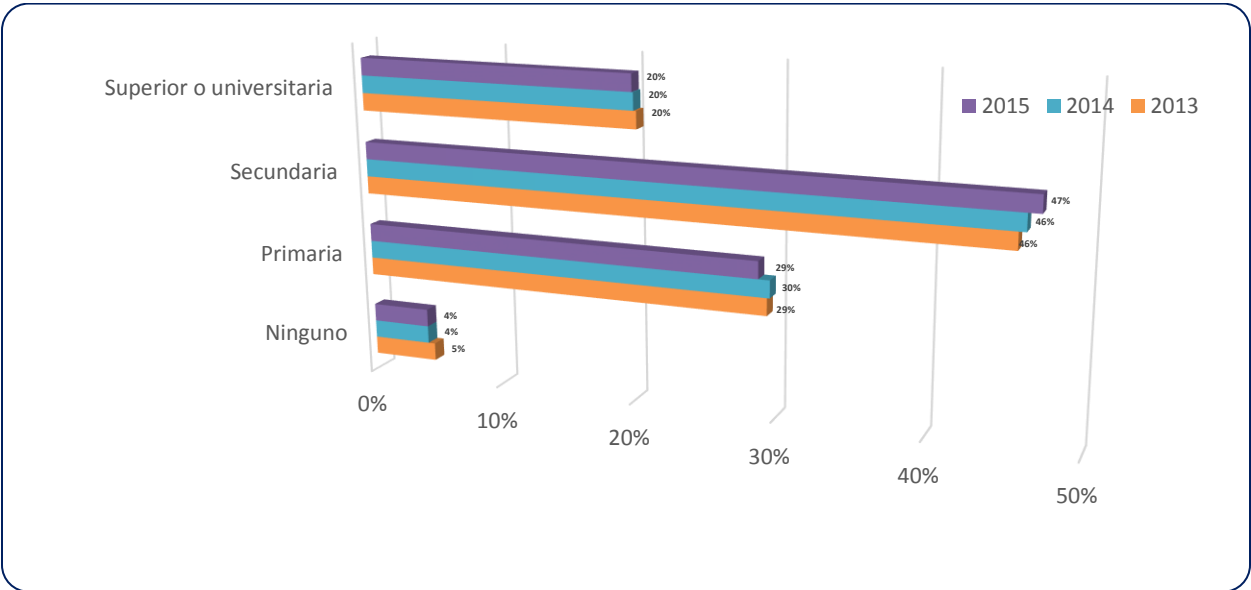


Figura 12. Micronegocios clasificados por nivel educativo del propietario. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

La figura 12. muestra que la mayoría de los propietarios de los micronegocios se encuentra en un nivel educativo de secundaria (46% media geométrica) y el 29% (media geométrica) posee sólo primaria. Tan solo el 4% (media geométrica) no presenta ningún tipo de estudio.

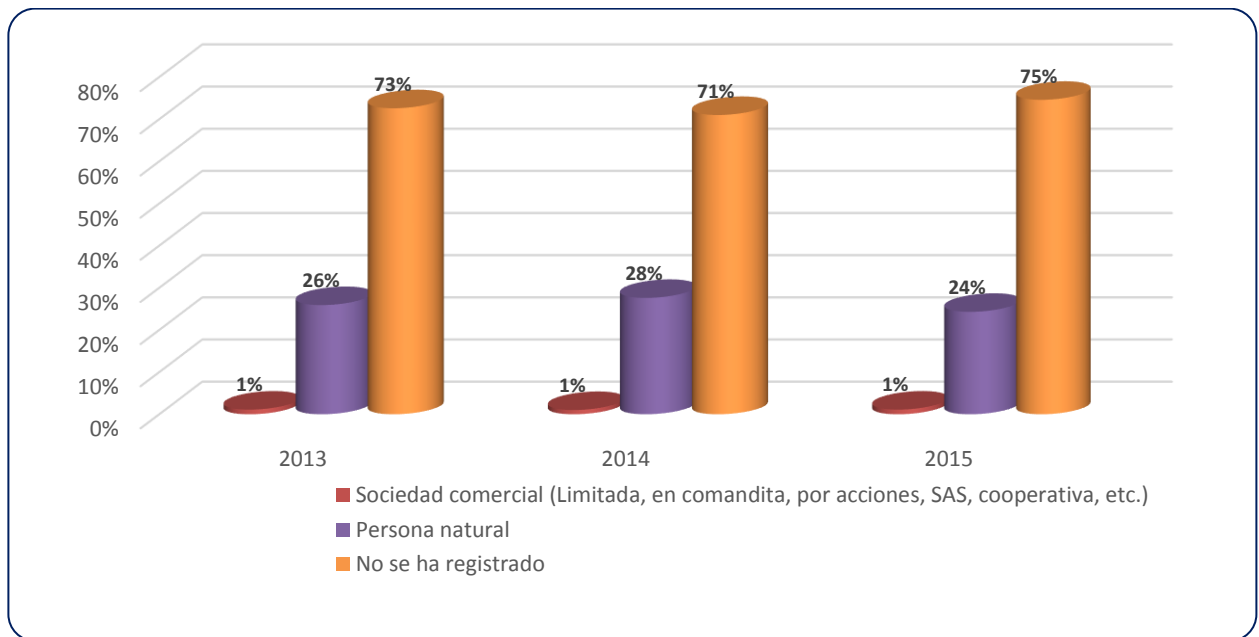


Figura 13. Micronegocios clasificados por tipo de entidad. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

Al realizar el análisis del tipo de organización societaria, como se evidencia en la figura 13. el 73% (media geométrica) de las entidades se encuentra en la informalidad y el 26% (media geométrica) son personas naturales.

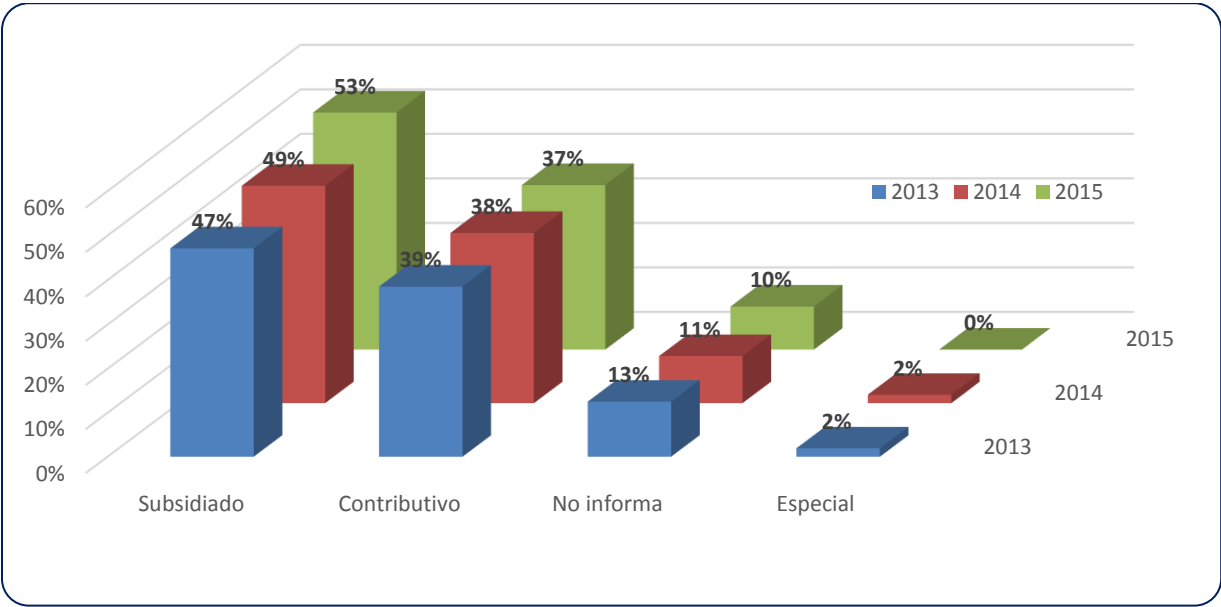


Figura 14. Micronegocios clasificados según afiliación al régimen de seguridad social. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

Al analizar el tipo de afiliación al sistema de seguridad social, como se evidencia en la figura 14. el 50% (media geométrica) se encuentra en el régimen subsidiado y el 38% (media geométrica) en el régimen contributivo.

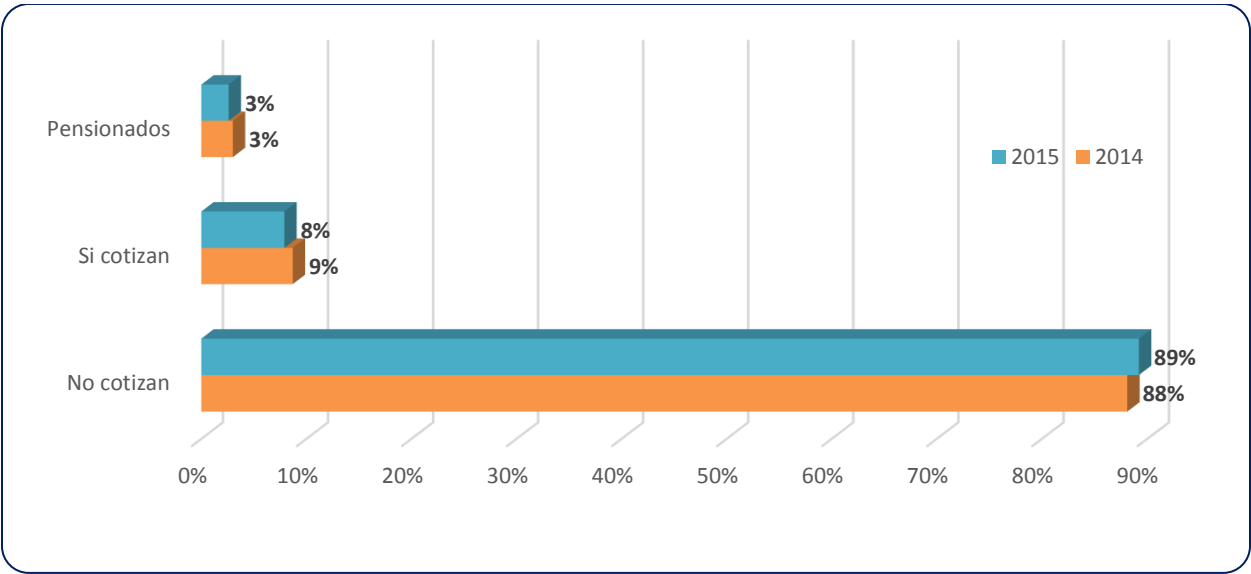


Figura 15. Micronegocios clasificados por tipo de cotización al régimen pensional. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

En lo que se refiere al tipo de afiliación al régimen pensional, en la figura 15. se puede observar que el 89% (media geométrica) no cotiza a este régimen, y el 3% es pensionado.

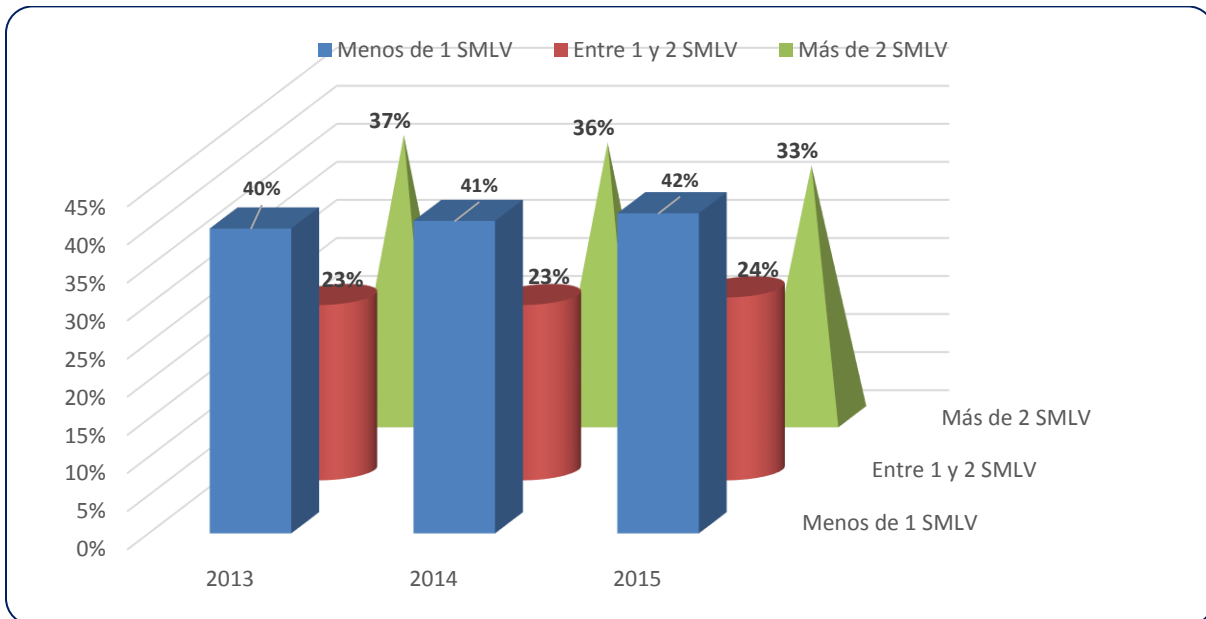


Figura 16. Micronegocios clasificados por nivel de ingresos mensuales. Nota: Adaptado de DANE GEIH Modulo Micronegocios

Finalmente, al realizar un análisis desde el punto de vista de ingresos de los micronegocios, se encontró que el 41% (media geométrica) presenta ingresos mensuales inferiores a un salario mínimo legal mensual, en tanto el 35% (media geométrica) presenta ingresos mensuales superiores a dos salarios mínimos legales mensuales. Ver figura 16.

Según el Decreto 957, 2019.

De acuerdo a lo definido en el Dec. 957 de 2019, el criterio que se tendrá en cuenta para la clasificación empresarial será exclusivamente por el nivel de ingresos por actividades ordinarias anuales, que variará según el sector económico al que pertenezca la empresa, así:

1. Para el sector manufacturero:

Microempresa. Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a veintitrés mil quinientos sesenta y tres Unidades de Valor Tributario (23.563 UVT).

(...)

2. Para el sector servicios:

Microempresa. Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a treinta y dos mil novecientos ochenta y ocho Unidades de Valor Tributario (32.988 UVT).

(...)

3. Para el sector comercio:

Microempresa. Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a cuarenta y cuatro mil setecientos sesenta y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT).

En el evento que una empresa desarrolle una actividad que no se enmarque dentro de los sectores mencionados, los rangos a aplicar serán los referentes para el sector manufacturero.

De otra parte, cuando los ingresos de la empresa se generen en más de un sector, se tomará como referencia el sector con mayor volumen de ingresos. (Dec. 957, art. 2.2.1.13.2.2, 2019)

Formalización empresarial

Dentro de los aspectos que se evidenciaron en el trabajo de campo realizado, gran parte de las microempresas se mueven dentro de la informalidad, la cual hace que este tipo de entidades no cumpla con todas las exigencias legales, laborales, comerciales y tributarias que deben cumplir los demás tipos de entidades.

Según el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (s.f.):

La formalización genera beneficios para la sociedad, tales como la inserción de más trabajadores al sistema de aseguramiento social (sistema de seguridad social), un mayor cumplimiento de las normas sectoriales que buscan proteger la salud de los consumidores y mayores ingresos tributarios para la inversión pública. (párr.1)

A diferencia de lo anterior, el mantenerse dentro de la informalidad es nocivo para la sociedad, toda vez que causa inconvenientes como competencia desleal con empresas formalizadas, dado que han incurrido en costos adicionales en la formalización, como pago de registros, impuestos y seguridad social.

La informalidad también puede conllevar a que las entidades evadan el control de los requisitos de formalidad, para desencadenar en actos ilegales.

Por su parte, el DNP, (2019) en el Documento CONPES 3956, se refiere al tema de la formalidad empresarial de la siguiente manera:

La formalidad es una condición que se le atribuye a los negocios que cumplen con la normativa vigente que les aplique de manera obligatoria para el desarrollo de una actividad económica lícita en una economía de mercado (Schneider, 2006).

En Colombia, el nivel de informalidad empresarial es alto. Se estima que alrededor de tres de cada cuatro empresas no están registradas en el Registro Único Tributario (RUT) ni en el Registro Único Empresarial y Social (RUES) (DANE, 2016). Además, los datos sugieren que el incumplimiento es aún más alto en el caso de las demás normas asociadas a la actividad empresarial, tales como por ejemplo la afiliación de los trabajadores al sistema integral de protección social, los estándares sanitarios o la declaración y pago de impuestos (DANE, 2016). (p.9)

De otro lado, Valdés y Sánchez (2012), manifiestan varias razones que han generado los incrementos en las tasas de informalidad, entre estas resaltan:

La dinámica global y los cambios ocasionados (reingeniería, downsizing, reducción del personal, automatización de procesos, reducción de costos, fusiones, en el caso de las que aún sobreviven), así como la imposibilidad de asumir los costos de la “formalidad” (impuestos, permisología, registro, contribuciones, costos laborales, decretos de establecimiento de salario mínimo, gastos de funcionamiento (...))” (p. 141)

Tockman (2002) hace referencia al término economía informal así:

Conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades económicas, que, tanto en la legislación como en la práctica, están insuficientemente contempladas por sistemas formales, o no lo están en absoluto. Las actividades de estas personas y empresas no están reconocidas por la ley, si bien operan dentro del ámbito de la ley, esta no se aplica o no se cumple, o no

fomenta su cumplimiento por ser inadecuada, engorrosa o por imponer costos excesivos. (Valdés y Sánchez, 2012, p.138)

¿Qué es la formalidad empresarial?

Por su parte, el DNP, (2019) en el Documento CONPES 3956, menciona que la formalidad es un proceso en el cual una empresa cumple todas las normas que le aplican de manera obligatoria, en Colombia de acuerdo al CONPES (2019) serían:

1. Existencia de la empresa, con requisitos como el registro mercantil, registro único tributario (RUT) y número de identificación tributaria (NIT)
2. Aspectos asociados a la producción, como la contratación formal y aseguramiento de los trabajadores, y el uso de la tierra.
3. Temas relacionados con los procesos de producción y comercialización de bienes y servicios, con el cumplimiento de “normas sanitarias, disposiciones ambientales, reglamentos técnicos” y demás normas del sector en el que se desempeña la empresa.
4. En la línea tributaria, el cumplimiento de formalidades como la inscripción, declaración y pago de impuestos a la entidades correspondientes, entidades como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN], la Secretaría de Hacienda Distrital o Municipal. (pág. 2)

Ventajas de la Formalización.

El DNP, (2019) en el Documento CONPES 3956, establece como ventajas de la formalización las siguientes:

Los beneficios relativos pueden ser, por ejemplo, tener acceso a financiación más barata, convertirse en proveedor permanente de una gran empresa o del Gobierno, potenciar su crecimiento a través de mayor visibilidad, acceder a mecanismos de defensa para el cumplimiento de contratos o la protección del nombre o razón social. También incluyen los costos de la informalidad que ya no tendrían que

asumir, como por ejemplo el riesgo de multas o cierre del negocio por parte de las autoridades o incluso sanción social. (p.27)

Por su parte la L. 590, art. 11, 2000, respecto de los trámites establece:

Registro único de las Mipymes. Con el propósito de reducir los trámites ante el Estado, el registro mercantil y el registro único de proponentes se integrarán en el Registro Único Empresarial, a cargo de las Cámaras de Comercio, el cual tendrá validez general para todos los trámites, gestiones y obligaciones, sin perjuicio de lo previsto en las disposiciones especiales sobre materias tributarias, arancelarias y sanitarias.

Atendiendo criterios de eficacia, economía, buena fe, simplificación y facilitación de la actividad empresarial, la Superintendencia de Industria y Comercio, regulará la organización y funcionamiento del Registro Único Empresarial, garantizando que, específicamente, se reduzcan los trámites, requisitos, e información a cargo de las micro, pequeñas y medianas empresas, y que todas las gestiones se puedan adelantar, además, por internet y otras formas electrónicas.

Respecto de la formalización se menciona:

Objeto. La presente ley tiene por objeto la formalización y la generación de empleo, con el fin de generar incentivos a la formalización en las etapas iniciales de la creación de empresas; de tal manera que aumenten los beneficios y disminuyan los costos de formalizarse. (L. 1429, art. 1, 2010)

Inicio de la actividad económica principal: Para los efectos de esta ley, se entiende por inicio de la actividad económica principal la fecha de inscripción en el registro mercantil de la correspondiente Cámara de Comercio, con independencia de que la correspondiente empresa previamente haya operado como empresa informal. (L. 1429, inciso 2, art. 2, 2010)

La L. 1429 establece dos Tipos de informalidad de empleo:

- a) Informalidad por subsistencia: Es aquella que se caracteriza por el ejercicio de una actividad por fuera de los parámetros legalmente constituidos, por un individuo, familia o núcleo social para poder garantizar su mínimo vital.
- b) Informalidad con capacidad de acumulación: Es una manifestación de trabajo informal que no necesariamente representa baja productividad. (L. 1429, art.3, 2010)

En línea con las disposiciones que ha emitido el Estado para apoyar la formalización de las microempresas, consideró:

Artículo 34. Préstamos e inversiones destinados a las Mipymes. Para efecto de lo establecido en el artículo 6 de la Ley 35 de 1993, cuando el Gobierno Nacional verifique que existen fallas del mercado u obstáculos para la democratización del crédito, que afecten a las micro, pequeñas y medianas empresas, en coordinación con la Junta Directiva del Banco de la República determinará de manera temporal la cuantía o proporción mínima de los recursos o líneas de crédito, que, en la forma de préstamos o inversiones, deberán destinar los establecimientos que realicen actividades de otorgamiento de créditos al sector de las Micro, pequeñas y medianas empresas. (L. 905, art.18, 2004)

Mantenimiento del patrimonio

El concepto de mantenimiento del patrimonio es un concepto que se ha mencionado desde hace bastante tiempo, en el Dec. 2649, se entendía como:

ARTÍCULO 14. MANTENIMIENTO DEL PATRIMONIO. Se entiende que un ente económico obtiene utilidad, o excedentes, en un período únicamente después de que su patrimonio al inicio del mismo, excluidas las transferencias de recursos a otros entes realizadas conforme a la Ley, haya sido mantenido o recuperado. Esta evaluación puede hacerse respecto del patrimonio financiero (aportado) o del patrimonio físico (operativo).

Salvo que normas superiores exijan otra cosa, la utilidad, o excedente, se establece respecto del patrimonio financiero debidamente actualizado para reflejar el efecto de la inflación. (Dec. 2649, art.14, 1993)

De acuerdo con IFRS Foundation (2018), en el Marco Conceptual se describe que la selección del concepto adecuado de capital dependerá de las necesidades de los usuarios de los estados financieros, así:

La selección del concepto apropiado del capital, por parte de una entidad, debe estar basada en las necesidades de los usuarios de los estados financieros. Por lo tanto, debe adoptarse una concepción financiera del capital si a los usuarios les interesa fundamentalmente el mantenimiento del capital nominal invertido o de la capacidad adquisitiva del capital invertido. Si, por el contrario, la preocupación principal de los usuarios es el mantenimiento de la capacidad productiva de la entidad, debe usarse la concepción física del capital. (p.64)

IFRS Foundation (2018), en el Marco Conceptual establece cómo se puede mantener el patrimonio desde dos perspectivas:

8.3 Los conceptos de capital expuestos en el párrafo 8.1 dan lugar a los siguientes conceptos de mantenimiento del capital:

(a) Mantenimiento del capital financiero. Bajo este concepto se obtiene ganancia sólo si el importe financiero (o monetario) de los activos netos al final del periodo excede al importe financiero (o monetario) de los activos netos al principio ese periodo después de excluir las aportaciones de los propietarios y las distribuciones hechas a ellos en ese periodo. El mantenimiento del capital financiero puede ser medido en unidades monetarias nominales o en unidades de poder adquisitivo constante.

(b) Mantenimiento del capital físico. Bajo este concepto se obtiene ganancia sólo si la capacidad productiva en términos físicos (o capacidad operativa) de la entidad al final del periodo (o los recursos o fondos necesarios para conseguir esa capacidad) excede a la capacidad productiva en términos físicos al principio del periodo, después de excluir las aportaciones de los propietarios y las distribuciones hechas a ellos durante ese periodo. (p.65)

IFRS Foundation (2018), en el Marco Conceptual establece los principales aspectos que diferencian los dos conceptos mencionados, así:

8.5 El concepto de mantenimiento del capital físico exige la adopción del costo corriente como base de la medición contable. Sin embargo, el concepto de mantenimiento del capital financiero no requiere la adopción de una base particular de medición. Bajo esta concepción, la selección de la base de medida depende del tipo de capital financiero que la entidad desee mantener.

8.6 La principal diferencia entre los dos conceptos de mantenimiento del capital es el tratamiento de los efectos de los cambios en los precios de los activos y pasivos de la entidad. En términos generales, una entidad ha mantenido su capital si posee un importe equivalente al principio y al final del periodo. Toda cantidad de capital por encima de la requerida para mantener el capital del principio del periodo es ganancia. (p.65)

Es importante mencionar que el enfoque del actual marco técnico contable para los microempresarios en Colombia es financiero.

Globalización

El concepto de globalización en la exposición de motivos de la L.1314, 2009

Una de las razones por las cuales se promovió en Colombia la implementación de los nuevos marcos técnicos normativos de información financiera, fue el proceso de globalización por el que estaba atravesando la economía mundial, y que por supuesto, no era ajeno a la economía colombiana, en tanto, para el año 2007 cuando se presentó el Proyecto de Ley 165, 2007, muchos de los países del mundo ya usaban las Normas Internacionales de Información Financiera publicadas por el IASB.

En varios de los debates donde se hizo la exposición de motivos al Proyecto de Ley que antecedió la Ley 1314, 2009, se hizo referencia al tema de la globalización así:

En la exposición de motivos que quedó plasmada en la Gaceta No. 517 se explicó que las normas contables colombianas estaban obsoletas y no estaban preparadas para sumir los retos que exigía la globalización.

En Colombia las normas contables han sido calificadas como obsoletas e indescifrables por los inversionistas extranjeros. Ello debido a que, si bien es cierto se han adoptado algunas normas NIIF, también están vigentes otras que tienen como fundamento los principios generalmente aceptados de contabilidad (GAAP), que están en desuso. En este sentido, se puede afirmar que el país ha sido temeroso en la adopción de los estándares y que no se ha preparado para asumir el reto de la competitividad que exige la globalización. (Congreso de la República, 2007, p. 4)

En la exposición de motivos descrita en la Gaceta 374, se explicó que teniendo en cuenta el proceso de globalización, era necesario establecer normas contables que tuvieran en cuenta la realidad nacional.

Consideraciones especiales

Las dinámicas sociales, económicas, políticas y culturales, están influenciadas hoy por hoy, por las nuevas caracterizaciones teóricas y prácticas derivadas del fenómeno de la globalización que en la práctica están definiendo muchas de las situaciones nacionales y regionales.

Es indudable que como proceso, la globalización se ha convertido en un importante referente de las relaciones internacionales contemporáneas. De fenómeno básicamente cultural y comunicacional se ha convertido en un asunto económico, la globalización es un proceso que establece un sistema de relaciones e interdependencias asimétricas que condicionan las formas bajo las cuales se postula la distribución de la riqueza material de las naciones, condicionando

también los criterios que determinan los niveles de cooperación e intercambio de todo tipo.

La importancia de comprender el sentido de los conceptos anteriormente mencionados se deriva de la necesidad de establecer correspondencias entre la realidad nacional y las correspondientes normativas y parámetros contables.

(Congreso de la República, 2008, p. 2)

Por otro lado, en la exposición de motivos relatada en la Gaceta 13 se manifestó que el proyecto de los nuevos marcos técnicos de información financiera acercaría al país a los temas de globalización. De tal forma que en la intervención del honorable Representante Jaime de Jesús Restrepo Cuartas dijo:

Mire, no soy un experto en estos temas, le he puesto mucha atención al proyecto y lo he leído, y a mí me parece, que lo que estamos es frente a un proceso de modernización de este país. Es un proyecto que nos va acercando a todos los temas de globalización. (Congreso de la República, 2009, p. 22)

¿Qué es la globalización?

Desde el punto de vista económico, la palabra globalización significa:

Proceso por el que las economías y mercados, con el desarrollo de las tecnologías de la comunicación, adquieren una dimensión mundial, de modo que dependen cada vez más de los mercados externos y menos de la acción reguladora de los Gobiernos (Real Academia Española, párr. 4. s.f.)

Los planes nacionales de desarrollo de la economía colombiana entre 1990 y 2010 y su enfoque hacia la globalización.

Aquí se presenta un breve resumen de los aspectos más importantes incluidos en los planes nacionales de desarrollo, expuestos por cada uno de los expresidentes en el periodo comprendido entre 1990 y 2010, en los cuales se hizo referencia a la estrategia de internacionalización de la economía. En el período anteriormente mencionado, la intención de los gobiernos nacionales fue promover la internacionalización de la economía, y para ello los expresidentes de estos periodos le apostaron a diferentes estrategias en su política macroeconómica.

En el período (1990-1994), el expresidente César Gaviria designó su plan nacional de desarrollo, “*La revolución pacífica*”. En este, una de las estrategias macroeconómica fue la apertura económica y para lograrlo estableció varias tácticas: [1] dinamización del comercio exterior; [2] reorientación de la inversión pública hacia la infraestructura física de transporte; [3] incentivo a la inversión privada; [4] inversión en capital humano, entre otros aspectos. (DNP, 1991)

En el período (1994-1998), el expresidente Ernesto Samper denominó su plan nacional de desarrollo, “*El salto social*” DNP (1995), Dentro de las estrategias macroeconómicas estaba:

Defensa de la tasa de cambio

Fortalecimiento del ahorro doméstico

Reducción de la inflación: pacto social de productividad, precios y salarios

Una política activa de empleo

Consolidación de la apertura económica (p.4)

En el lapso (1998-2002), el expresidente Andrés Pastrana llamó su plan nacional de desarrollo, “*Cambio para construir la paz*”. Una de sus estrategias para mejorar la apertura económica del país fue el fortalecimiento de las exportaciones. (DNP, 1999)

En el período (2002-2006) el expresidente Álvaro Uribe Vélez, nombró su plan nacional de desarrollo, “*Hacia un Estado Comunitario*”. Las estrategias que ayudaban a la apertura económica del país fueron: [1] Infraestructura estratégica en transporte; [2] Impulso a la exploración y explotación de hidrocarburos y minería; [3] Impulso a la vivienda y la construcción; [4] Ciencia, tecnología e innovación”; [5] Competitividad y desarrollo; [6] Políticas comerciales. (DNP, 2003)

En el período (2006-2010) el expresidente Álvaro Uribe Vélez, nominó su plan nacional de desarrollo, “Estado Comunitario: *Desarrollo para todos*”. DNP (2007) Se establecieron varias estrategias que contribuirían a la apertura económica del país durante este periodo, entre ellas:

La Política de Desarrollo Empresarial se fundamentará en cinco ejes principales:

1. Fomento de la innovación y el desarrollo tecnológico para la competitividad.
2. Competitividad asociada con la productividad empresarial.
3. Inserción internacional y facilitación del comercio.
4. Adecuado funcionamiento del mercado interno.
5. Estrategias específicas de productividad y competitividad para las microempresas y para las Pymes. (p.243)

La realidad colombiana frente a los procesos de globalización.

Frente a esta situación, Montoya (2011) hace un análisis crítico de las razones por las cuales los anhelos de los gobiernos colombianos en el periodo 1990-2010 de internacionalizar la economía no dieron resultados, por tanto, plantea que no se han logrado: [1] saltos importantes en la estructura productiva; [2] una apertura significativa; [3] un mayor posicionamiento en los mercados internacionales; [4] avance en los esquemas de integración; [5] ni convertirse en un receptor dinámico de capitales extranjeros. Al respecto, una las principales razones esbozadas por Montoya (2011), que evidencia la falta de internacionalización de la economía colombiana, fue la falta de correspondencia entre la oferta exportable de productos y la demanda de estos en el comercio internacional, esto debido a que la economía colombiana en este período no logró mejorar la estructura de producción y exportación, ya que el producto colombiano frente a otros mercados refleja bajos niveles de conocimiento, ciencia, tecnología, e innovación.

En síntesis, y a partir de las estadísticas presentadas por Montoya (2011), Colombia para el periodo 2009-2010 en el Ranking de Competitividad de los países ocupa el puesto No. 69; así mismo, en el índice de preparación tecnológica, tiene un índice superior a 70, en una escala que va de 1 a 80, siendo el de mayor preparación el índice 1, lo que le ha ocasionado al país que las exportaciones de productos de alta tecnología se encuentren por debajo de los promedios de los países de la región, conllevando a que se sigan realizando exportaciones sobre los productos tradicionales, situación que ha expuesto al país a tener limitaciones en el acceso a un comercio internacional que es más exigente y requiere producir e intercambiar bienes y servicios con contenido tecnológico.

Contabilidad simplificada

Qué significa contabilidad simplificada.

En el marco de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo, mediante el Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes, recomendó para las empresas pequeñas, la publicación de cuentas sencillas, el reconocimiento de los hechos económicos basados en contabilidad de causación, la inclusión de modelos de planes contables y de modelos de estados financieros, la medición basada en costo histórico, el uso de los principios de correlación entre ingresos y gastos, y de no compensación de partidas conexas. De otro lado, aconsejó el uso de contabilidad de caja para empresas que recién empiezan un proceso de formalización. Además, formuló un concepto de contabilidad simplificada pensado para que:

Las Pymes puedan llevar una contabilidad simplificada con estados financieros y revelaciones abreviados, o lo que es lo mismo, que la contabilidad financiera y el aseguramiento de la información de las Pymes pueda ser:

- i) sencilla, comprensible y fácil de utilizar,
- ii) permita obtener una información útil para la gestión de la empresa,
- iii) lo más uniforme posible,
- iii) lo bastante flexible para adaptarse al crecimiento del negocio e incrementar la capacidad de algunas Pymes, a medida que fueran creciendo, para aplicar las normas internacionales de contabilidad,
- iv) eficaz a efectos fiscales, y

- v) adaptada al entorno en el que operan las Pymes. (Naciones Unidas, 2001, p.3)

Referencias a contabilidad simplificada en la Ley 1314, 2009.

En el contexto nacional, de la Ley 1314, se puso de manifiesto la necesidad de una contabilidad simplificada para algunos entes económicos de acuerdo al número de empleados, y el volumen de ingresos y activos.

En desarrollo de esta Ley y en atención al volumen de sus activos, de sus ingresos, al número de sus empleados, a su forma de organización jurídica o de sus circunstancias socio-económicas, el Gobierno autorizará de manera general que ciertos obligados lleven contabilidad simplificada, emitan estados financieros y revelaciones abreviados o que estos sean objeto de aseguramiento de información de nivel moderado. (L.1314 art. 2, 2009)

El Concepto de Marco Técnico Normativo de Información Financiera

De acuerdo a lo especificado en el Dec. 2706, art. 1, 2012, en el Dec. 2784, art. 2, 2012, y en el Dec. 3022, art. 2, 2013, los cuales reglamentan la Ley 1314, 2009, se entiende por Marco Técnico Normativo de Información Financiera, un marco regulatorio o un régimen normativo, que deben aplicar los preparadores de información financiera que conforman los grupos 1, 2 y 3, que establece: “los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de las transacciones y otros hechos y condiciones de los estados financieros con propósito de información general”

Marco de Antecedentes

El marco de antecedentes le permite a los investigadores remontarse a los aspectos históricos de la contabilidad, particularmente en lo que se refiere a las microempresas, considerando desde los orígenes del entorno regulatorio internacional, la historia contable propia de Colombia, hasta llegar a la exposición de motivos de la Ley 1314, 2009 en la que se establece el marco técnico normativo aplicable a las microempresas.

Antecedentes internacionales.

La Tabla 3. resume los principales antecedentes internacionales que dieron origen a la normativa colombiana entorno al marco técnico normativo aplicable a las microempresas en Colombia:

Tabla 3.

Antecedentes internacionales en materia de contabilidad.

FECHA	ENTIDAD/EVENTO	TEMA
1962	Sexta Conferencia Interamericana de Contabilidad y Octavo Congreso Internacional de Contadores	Conveniencia de emitir principios de contabilidad y auditoría de aplicación internacional que homogenizaran las prácticas informativas y de control.
1973	International Accounting Standards Committee (IASC)	Se creó este organismo para que se encargara de elaborar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), con el fin de obtener información comparable para todos los países.
1995	Organización Mundial del Comercio (OMC)	Declaró la implementación y adopción de un modelo único de Estándares Internacionales de Contabilidad y recomendó su adopción a todos los países miembros. Para ello fijó el 2005 como fecha límite.
2000	Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes de Naciones Unidas	Propuso al IASB iniciar un proyecto para determinar posibles criterios que atendieran las necesidades de las empresas en materia de contabilidad e información financiera, proponiendo que se adoptara la estructura de tres niveles, descrita a continuación:
		Nivel 1: Aplicaría a las empresas que cotizan en bolsa y cuyos valores se comercian públicamente, y a las que presentan un gran interés público. Estas empresas deberían aplicar las NIIF establecidas por la IASB.
		Nivel 2: Aplicaría a las empresas de cierta envergadura que no emiten valores públicos ni presentan un gran interés público.
		Nivel 3: Aplicaría a las entidades más pequeñas a veces denominadas "microempresas", que suelen estar administradas por su propietario y tienen pocos empleados o ninguno. El método que se propone es un sistema simplificado de contabilidad.
2001	International Accounting Standards Board (IASB)	El IASC se transformó en el IASB y este se convirtió en el organismo emisor de normas contables de amplio reconocimiento mundial.
2003	Banco Mundial (BM) en asocio con el Fondo Monetario Internacional (FMI)	Publicaron el estudio Reports on the Observance of Standards and Codes (ROSCs) para Latinoamérica. En este se sugiere la necesidad de adoptar estándares que mejoraran los flujos de información y el fortalecimiento de la supervisión y la regulación financiera.
2003	Comisión Europea	La Recomendación de la Comisión Europea de la UE del 6 de mayo de 2003, clasifica las microempresas como entidades con menos de 10 empleados y cuya facturación o balance general anual no supera los 2 millones de euros.
2009	International Accounting Standards Board (IASB)	Publicó un proyecto de normas equivalentes para las PYMES, que se elaboraron sobre la base de las NIIF plenas.
2009	International Accounting Standards Board (IASB)	Desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros de propósito general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas como pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Nota: Adaptación propia

Antecedentes en Colombia.

En Colombia, la contabilidad se formalizó a partir del año 1960 y ha venido evolucionando como se muestra en la Tabla 4.

Tabla 4.

Antecedentes nacionales en materia de contabilidad

FECHA	ENTIDAD/EVENTO	TEMA
1960	Congreso de la República	La contabilidad se formalizó con la expedición de la Ley 145 de 1960, por la cual se reglamenta la profesión de Contador Público en Colombia.
1966	Comisión del Comité de Cooperación Contable Internacional con el auspicio del Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA)	Trajo a Colombia el texto “Inventario de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” publicado como ARS 007, en el cual se hace énfasis en normas para la presentación de estados financieros.
1970	Superintendencia de Sociedades	Trató de imponer las normas internacionales, proyecto que fracasó por intervención del Consejo de Estado.
1971	Presidente de la República	Se expidió el Decreto 410 que modificó el Código de Comercio, se ratificó la Contabilidad Forense y la Revisoría Fiscal, negando las pretensiones de los organismos internacionales.
1986	Ministro de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Desarrollo Económico, y Ministerio de Educación	Se expidió el Decreto 2160 de 1986, por el cual se Reglamenta la Contabilidad General y se expiden los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia. Este resumía el ARS 007 del AICPA.
1990	Congreso de la República	Se expidió la Ley 43 de 1990, por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, y se reglamentó la profesión de Contador Público y se dictaron otras disposiciones.
1992	Varias entidades estatales	Con el auspicio de la Contaduría General de la Nación, la Contraloría General de la República, la Junta Central de Contadores - JCC, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública - CTCP, las Superintendencias, los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y Desarrollo Económico, las firmas de contadores nacionales e internacionales, la Confederación de Asociaciones de Contadores Públicos, el Colegio Colombiano de Contadores, y las universidades congregadas en ASFACOOOP, se presentó un nuevo proyecto de reforma al Código de Comercio, el cual incluía la eliminación de la figura del revisor fiscal y el cambio de este por la auditoría externa, y la creación de la auditoría interna. Este proyecto fracasó.
1993	Ministro de Hacienda y Crédito Público y Ministerio de Desarrollo Económico	Se expidió el Decreto 2649 de 1993, por el cual se reglamentó la contabilidad en general y se expidieron los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados. Con este decreto se intentó regular el modelo contable con fundamento en los principios GAAP.
1999	Congreso de la República	Se expidió la Ley 550 de 1999, por la cual se estableció un régimen que promovía y facilitaría la reactivación empresarial y la reestructuración de los entes territoriales, para asegurar la función social de las empresas y lograr el desarrollo armónico de las regiones y se dictaron disposiciones para armonizar el régimen legal vigente con las normas de esta ley. En el art. 63 se estableció : Para efectos de la necesidad de revisar las normas actuales en materia de contabilidad, auditoría, revisoría fiscal y divulgación de información, con el objeto de ajustarla a los parámetros internacionales y proponer al Congreso las modificaciones pertinentes.
2000	Congreso de la República	Se expidió la Ley 590 de 2000, para el Fomento de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, reglamentó varios temas relacionados con las microempresas.

Nota: Adaptación propia

Exposición de motivos para la Ley 1314 de 2009.

El Proyecto de Ley 165 Cámara 2007 y 283 Senado 2008, fue de iniciativa parlamentaria y de autoría de los Representantes Simón Gaviria Muñoz y David Luna Sánchez, y fue publicado en la Gaceta del Congreso No. 517 del 11 de octubre de 2007, cuyo texto fue aprobado en primera instancia el 16 de junio de 2008.

Este Proyecto de Ley tuvo diferentes debates, los cuales fueron publicados en las Gacetas del Congreso Nos.: 316 de 2008, 374 de 2008, 478 de 2008, 731 de 2008, 13 de 2009, 106 de 2009, 285 de 2009 y 363 de 2009.

A continuación se hace un resumen de cada uno de estos debates.

1. Según el Congreso de la República (2007), en la Gaceta 517 del 11 de octubre de 2007, Proyecto de Ley No. 165 de 2007 Cámara; el día 10 de octubre del año 2007 los Representantes Simón Gaviria Muñoz y David Luna Sánchez presentaron ante la Cámara de Representantes el Proyecto de Ley No. 165 de 2007. El proyecto pretendía que a partir del 2009 con el liderazgo del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, “todas las empresas que desarrollen sus actividades en Colombia adoptaran las Normas Internacionales de Información Financiera para la presentación de sus informes contables”, (p. 3) estableciendo un marco simplificado para las pequeñas y medianas empresas de conformidad con los estándares internacionales de contabilidad; además, que se creará un Consejo Superior encargado de expedir las normas contables para el sector privado.

En la exposición de motivos que hace el Congreso de la República (2007), en la Gaceta 517 se hizo un recuento histórico de las NIIF a nivel internacional, se plasmaron apartes de un artículo escrito por el contador Juan Fernando Mejía frente a las recomendaciones del Informe

ROSCs y se realizó una breve descripción de las razones por las cuales se deberían implementar las NIIF.

Dentro de las razones esbozadas por el Congreso de la República (2007), en la Gaceta 517 para implementar las NIIF se encuentran:

[1] Los avances en las telecomunicaciones y medios de transporte que llevaron al intercambio comercial de bienes y servicios a nivel mundial, el libre mercado y la integración regional; [2] La necesidad de implementar políticas económicas abiertas, incentivar el intercambio comercial, fomentar la competitividad, crear esquemas monetarios, jurídicos, económicos y financieros uniformes; de la mano de implementar lenguajes y procedimientos contables homogéneos, verificables y comparables que ofrecieran seguridad a todos los actores del mercado comercial y financiero; [3] El sistema contable colombiano hasta entonces era un híbrido entre los principios generalmente aceptados y una adopción parcial de los estándares internacionales; [4] Los informes contables se elaboraban bajo criterios tributarios y de vigilancia y control, por tanto, no estaban pensados para servir de herramientas eficaces y adecuadas en la toma de decisiones financieras; [5] En Colombia la responsabilidad de expedir normas contables para el sector privado no estaba en cabeza de una sola entidad, pues es esta participaban entidades como la DIAN, las Superintendencias y existían cerca de 19 planes únicos de cuentas.

2. Según el Congreso de la República (2008), la Gaceta 316 donde se hace el primer debate al Proyecto de Ley No. 165 de 2007 Cámara, contenía: el estado del trámite, una exposición de motivos sobre la necesidad de implementar la Ley, una propuesta de sustitución

del Proyecto de Ley presentado el 10 de octubre del año 2007 que contenía tan solo cuatro (4) artículos, y un pliego de modificaciones al proyecto que contenía 18 artículos.

Según el Congreso de la República (2008), en la Gaceta 316 se especifica que con este Proyecto de Ley se regularían: “Los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información, aceptados en Colombia, se señalarían las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición, y se determinarían las entidades responsables de vigilar su cumplimiento”. (pág. 7)

Según el Congreso de la República (2008), en la Gaceta 316 se especifica los motivos expuestos para implementar la Ley fueron:

Crecimiento del sector privado mediante:

El fortalecimiento de la arquitectura financiera disminuyendo el riesgo de crisis en el sector, así como los efectos negativos asociados a estas;

Contribuye a la inversión extranjera directa y de portafolio;

Ayuda a movilizar el ahorro nacional;

Facilitaría el acceso al crédito a las empresas pequeñas y microempresas, al reducir los costos de información y los riesgos crediticios:

Permitiría a los inversionistas nacionales o extranjeros asesorar sus prospectos de inversión y efectuar sus decisiones de manera informada;

Permite la inserción de las empresas en los mercados financieros y de capitales internacionales. (p. 5)

3. Según el Congreso de la república (2008), en la Gaceta 374 del 17 de junio de 2008, Ponencia de junio de 2008 para primer debate al proyecto de Ley No. 165 de 2007 Cámara, se hizo una ponencia negativa al proyecto de ley, en el apartado denominado consideraciones,

además incluyó una reseña histórica, unas consideraciones especiales, unas referencias sobre la aplicabilidad de la contabilidad para las Pymes, y unas conclusiones. Al final de la ponencia se sugirieron cambios a la redacción de los artículos 1°, 4°, 6°, 7°, 8°, 10, 12, 13 y 16 y ajustar los artículos 2°, 5°, 9°, 11, 14 y 15.

4. De acuerdo con el Congreso de la República, (2008), en la Gaceta del Congreso No. 478, se hizo un debate al Proyecto de Ley 165, 2007, en el cual se aprobaron 17 de los 18 artículos propuestos anteriormente, se suprimió el anterior artículo 14 denominado Aplicación extensiva.

5. Según el Congreso de la República, (2008), en la Gaceta 731, se hizo un debate al Proyecto de Ley 165, en el cual se presentó: el estado del trámite del Proyecto de Ley 165 Cámara; una relación de las razones por la que se presentó el Proyecto de Ley; un pliego de modificaciones al articulado del Proyecto de Ley; la propuestas que fue considerada por la Comisión y las razones que determinaron su rechazo; la propuesta para Segundo Debate en la Comisión Tercera de la Cámara de Representantes; y el texto propuesto para segundo debate al Proyecto de Ley número 165 de 2007 Cámara.

Según el Congreso de la República, (2008), Gaceta 731, algunas de las razones por las cuales se presentó este proyecto fueron:

1. Falta de una buena infraestructura contable;
2. Falta de transparencia en la información financiera;
3. Estancamiento del sistema contable colombiano frente a las necesidades del país;
4. Diversidad y desarticulación de las regulaciones en materia contable;
5. Conflictos entre la contabilidad financiera y la contabilidad tributaria;

6. Incorrecta consideración en las normas contables de las microempresas;
7. Ausencia de normas de aseguramiento, e
8. Inquietudes surgidas desde y los mismos órganos de la profesión.

En síntesis, de acuerdo con el Congreso de la República, (2008), Gaceta 731, el Proyecto de Ley 165 Cámara tendría en cuenta los siguientes postulados: [1] Esencia sobre forma: los hechos económicos se reconocerán según su realidad económica; [2] Valor probatorio: la contabilidad deberá sujetarse a la ley que se expida en materia contable para los obligados y los no obligados que quieran tenerla como prueba; [3] Separación entre la contabilidad tributaria y la financiera; [4] Prevalencia de las normas tributarias cuando haya incompatibilidad entre las normas tributarias y las contables.

De otro lado, de acuerdo con el Congreso de la República, (2008), Gaceta 731, se dejó claro en este Proyecto de Ley, que la ley no contemplaría aspectos como: [1] Control interno; [2] Revisoría fiscal; [3] Aprobación de estados financieros; [4] Supervisión administrativa, y [5] Mecanismo de expresión de opiniones públicas.

Otro aspecto tratado en esta ponencia de acuerdo con el Congreso de la República, (2008), Gaceta 731, fue el referido a los Planes únicos de cuentas [PUC], y al respecto se manifestó que este era un instrumento que permitía clasificar los hechos económicos y dar comparabilidad a la información contable. Al respecto, conviene decir que en mayo de 2009, existían 19 PUC, uno para la contabilidad pública y 18 más para diferentes sectores, y que con el Proyecto de Ley se pretendía que a futuro estos se ajustaran a la taxonomía XBRL adoptada por el IASB.

6. De acuerdo con el Congreso de la República, (2009), en la Gaceta 13 se expone el debate para analizar proposición del representante Wilson Borja, para archivar el Proyecto de

Ley número 165 de 2007 por considerarlo inconveniente para el país, esgrimiendo como principales argumentos: [1] El proyecto no propone normas de contabilidad sino de información financiera; [2] En Colombia hay pocas empresas en el mercado de valores; [3] Se perdería el esfuerzo hecho para tratar de armonizar con los planes únicos de cuenta, y [4] Desaparecería en Colombia la figura del revisor fiscal. Finalmente, se sometió a votación la propuesta de archivo de este proyecto de ley, y se obtuvieron 66 votos en contra y 20 votos a favor del archivo del proyecto, por ende se negó la proposición de archivo. Teniendo en cuenta lo anterior, se debatió el articulado del proyecto y finalmente se aprobó el título del proyecto y los artículos 1°, 2°, 3°, 4°, 6°, 10, 12, el 14, 16, 17 y 18.

7. De acuerdo con el Congreso de la República, (2009), en la Gaceta 106 se hace ponencia para tercer debate, en el cual se recibió el texto del Proyecto de Ley 165 de 2007 Cámara, 203 de 2008 Senado propuesto y se autorizó la publicación de la ponencia y del texto propuesto.

8. De acuerdo con el Congreso de la República, (2009), en la Gaceta 285 se hace ponencia para segundo debate al Proyecto de Ley número 165 de 2007 Cámara, 203 de 2008 Senado; en resumen, en esta ponencia se hace una exposición de cada uno de los artículos del proyecto de ley, se vuelve a hablar de las motivaciones para presentar el proyecto, dentro de las cuales se hizo énfasis en la lucha contra la informalidad, buscar mayor competitividad para las MiPyMES, hacer más atractiva la inversión extranjera en el país, y facilitar la expansión del trabajo de los contadores. En el desarrollo de la ponencia se propuso modificar y mejorar la redacción de los artículos 1°, 4°, 6°, 7°, 8°, 10, 12, 13 y 16 y ajustar los artículos 2°, 5°, 9°, 11, 14 y 15.

9. De acuerdo con el Congreso de la República, (2009), en la Gaceta 363 se presenta un oficio al Proyecto de Ley 165 Cámara, 203 de 2008 Senado, donde se hacen entre otras las siguientes aclaraciones:

1. El Proyecto de Ley 165 no versará sobre la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF, sino sobre la convergencia con tales normas.
2. Son los contadores los que deben preparar y dictaminar los estados financieros, así mismo los que se deben pronunciarse sobre el aseguramiento de la información.
3. Que en el proyecto se elimina la característica forense de la contabilidad.
4. La no inclusión de la revisoría fiscal dentro de las normas de aseguramiento de la información, se hizo teniendo en cuenta que la revisoría fiscal no desaparecerá.

Información usada por los microempresarios en Colombia para controlar sus negocios.

Parra y Delgado (2017), junto con el Centro de Investigaciones sobre Dinámica Social de la Universidad Externado de Colombia, realizaron una investigación sobre la Microempresa de Punta en la Ciudad de Bogotá, a partir de una entrevista a 150 microempresarios. Uno de los tópicos que se tocó en la entrevista fue la forma de organización y funcionamiento empresarial, al respecto se preguntó qué tipo de registros escritos llevaban los empresarios. De acuerdo con los 150 entrevistados, el tipo de registro que lleva el propietario se puede caracterizar de la siguiente forma: el 88.7% llevaba registros de ventas, el 82.7% llevaba registros de compras, el 56.7% llevaba registros de cuentas a cobrar, y el 62% llevaba registros de salarios, y un 4% respondió que llevaba otro tipo de registros.

Otro de los aspectos analizados en la entrevista por Parra y Delgado (2017), fue la utilización de registros contables. Al respecto un 25% respondió que tenía un programa contable y un 31% manifestó que usaba servicios de contabilidad. En cuanto a los indicadores para conocer el desenvolvimiento del negocio, del total de entrevistados, el 4% usa el flujo de caja, el 21% usa indicadores financieros de flujos de caja, de producción y de mercado, el 13% indicadores de producción, el 11% indicadores financieros, y el 9% indicadores de mercado.

Al analizar los resultados expuestos por Parra y Delgado (2017), se pudo concluir que para la muestra de 150 negocios, más del 60% de los microempresarios de Bogotá en el año 2017 no llevaban contabilidad, que el mayor control se hacía sobre los ingresos, las compras y los salarios, y que solo el 31% utilizaba servicios contables. Las conclusiones obtenidas en el estudio, permiten reforzar y validar la pregunta de investigación sobre si el actual marco de información financiera para microempresas satisface las necesidades de información financiera para este tipo de entidades.

El debido proceso mencionado en la Ley 1314 de 2009.

El debido proceso que debe seguir el CTCP en el proceso de convergencia a estándares internacionales se encuentra regulado en la L. 1314, art. 8°, 2009, así:

1. Envío de un programa de trabajo semestral a los reguladores;
2. Desarrollo de los proyectos apoyándose en expertos, comités técnicos ad-honorem, la DIAN, los responsables del diseño y manejo de la política económica y las superintendencias, considerando los criterios de conveniencia y eficacia;
3. Puesta en discusión pública de los borradores de los proyectos;

4. Análisis de los comentarios recibidos de todos los interesados;
5. Preparación de los proyectos definitivos;
6. Envío simultáneo de las propuestas definitivas a los reguladores y al público en general;
7. Coordinación de actividades de difusión y formación de los estándares junto con el Ministerio de Educación, los reguladores y los programas de contaduría pública.

Marco Teórico.

El marco teórico incorpora los aspectos normativos contables y de información financiera dentro de los cuales se desenvuelven las microempresas, considerando las diferentes manifestaciones que se han presentado entorno a la Ley 1314, 2009 y la importancia de los diferentes entes de supervisión, control y vigilancia de las microempresas y de la profesión contable, que están directamente ligados a este tipo de entidades.

Referentes internacionales.

IFRS Foundation (2013), expidió una guía para micro entidades que apliquen la NIIF para Pymes versión 2009, con el objeto de ayudar a estas entidades con la aplicación de los requerimientos de las NIIF para las Pymes, dejando en esta guía solo las exigencias mínimas. Con ese propósito estableció el concepto de micro entidad como “una entidad muy pequeña con transacciones sencillas, que tiene pocos empleados, que es usualmente gestionada por el propietario y bajos o moderados niveles de activos e ingresos”. (p. 6) En general, los principios de reconocimiento son similares a los de las NIIF para las Pymes; en cuanto a medición, la mayor parte de los elementos de los estados financieros se miden a costo con algunas excepciones que se miden a valor razonable; con referencia a la presentación de estados financieros establece que estos no son de propósito general por que usualmente están dirigidos a los propietarios; frente a las revelaciones son similares a las de NIIF para las Pymes, pero mucho más simplificadas.

Aunque la investigación se centra en las microempresas, el MTN para dichas entidades en Colombia, fue elaborado con base en las NIIF para las Pymes, de ahí la importancia del enfoque crítico de Gómez (2016), sobre el uso de las NIIF para las Pymes, basado en los siguientes aspectos: (1) Definición de MYPYME, por su no obligación de rendir cuentas públicas, implica “suponer que la contabilidad solo tiene razón cuando es usada por inversores es un exabrupto y un desconocimiento histórico de la evolución y aporte de la contabilidad a la sociedad” Young, (2006) citado por Gómez (2016, p. 67); (2) Definición de entidad, justamente porque ha llevado a que en Colombia se exija a las Propiedades horizontales y a las Entidades sin ánimo de lucro [ESAL], la aplicación de las NIIF para las Pymes; (3) Simplificación de la información, en tanto “se asumió que las Pymes requieren menos información que las grandes empresas, (...) y realmente lo que requieren es información distinta” (Gómez, 2016, p. 66); (4) Información para toma de decisiones, entendiendo que la visión de las NIIF está enfocada en la toma de decisiones para mercados financieros, y olvida que el “objetivo es el suministro de información para tomar decisiones de gestión” (Gómez, 2016, p. 68); y para ayudar en el control; (5) El inversor, es el concepto que aplica para las grandes empresas para quienes la lógica es aplicar el valor financiero, pero en las MiPyMES existen los empresarios que son propietarios y los emprendedores, cuya lógica de negocios es otra; y (6) Tratamientos contables asimétricos, en aras a la simplicidad no se permite capitalizar los costos financieros y los costos en la fase de investigación, lo que va en detrimento del patrimonio de estas entidades; sin embargo, se exige el cálculo del deterioro de los activos de igual manera a como se hace en las NIIF plenas.

Por otro lado, The Association of Chartered Certified Accountants [ACCA] (2014), presenta un documento con las condiciones para pertenecer al régimen de las microempresas, en cuanto a tamaño de los activos, ingresos, número de empleados, tipo societario, o limitantes en lo

referente a miembros de grupos no elegibles. Así mismo, exime a las microempresas de preparar un documento completo de notas a los estados financieros, limitando a notas al pie de página para los elementos estrictamente necesarios.

Para efectos de la presente investigación, se analizaron algunos marcos técnicos de información financiera, tomando como referente de Asia (Singapur por ser el país con el mayor crecimiento en la región y avance en los últimos tiempos), de Latinoamérica (Brasil, por ser la economía más grande de la zona), y la Unión Europea (por ser una organización que agrupa gran parte de los países del continente europeo).

Marco Técnico aplicable a las Microempresas en Singapur – MAM.

En Singapur, (The Institute of Singapore Chartered Accountants (ISCA) , 2017), es el emisor de las normas contables, organismo que cuenta con más de 32.000 miembros y que adicional tiene la potestad de realizar la designación como contadores públicos [CA], en la medida en que es la entidad que administra dicha calificación.

A su vez, el ISCA es un asociado del Chartered Accountants Worldwide [CAW], entidad que reúne a 11 organismos de contabilidad autorizados que conectan y representan los intereses de más de 1.6 millones de miembros y estudiantes en todo el mundo.

Dentro del ISCA está el departamento de Normas de Información Financiera y de Información Corporativa (FRS y CR), que hace parte de la división de Asesoría Técnica y Normas Profesionales de ISCA. Este departamento proporciona soporte técnico en asuntos contables y comunica a los miembros del ISCA y a la comunidad contable, información oportuna y puntos de vista sobre problemas contables.

El modelo de micro-contabilidad (MAM), desarrollado por el Instituto de Contadores Públicos de Singapur (ISCA), está diseñado para facilitar que las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMES) que operan en los países de las Naciones del Sudeste Asiático adopten la contabilidad de causación.

La mayoría de las empresas locales en los países emergentes y en desarrollo utilizan algún tipo de método tradicional de contabilidad de efectivo para registrar las transacciones comerciales y realizar un seguimiento de sus finanzas. El objetivo de este marco autónomo es ayudar a estas empresas a dar el primer paso, pero importante, en la preparación de información financiera confiable utilizando principios de contabilidad de causación, que sea consistente de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera [NIIF].

El modelo contiene simplificaciones significativas en varias áreas, incluida la contabilidad de instrumentos financieros. Pero al mismo tiempo, se mantiene dentro de los límites del principio dominante. Se deriva del marco conceptual del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y las NIIF completas. También establece principios que fomentan el uso del juicio en las circunstancias particulares de una transacción o evento. Además, incluye un conjunto de estados financieros ilustrativos y conciliaciones con las NIIF y las NIIF para las Pymes.

El MAM es un marco de información financiera autónomo que se espera sea utilizado por todas las microentidades de todos los países del Sudeste Asiático, el cual ha sido desarrollado de manera que se incorporen las transacciones que comúnmente se presentan en este tipo de entidades. En el evento que se presente una transacción, o condición no tratada dentro del MAM, la entidad deberá recurrir a usar su juicio y aplicar los principios generales, conceptos y criterios contenidos en el marco, al desarrollar políticas contables.

El MAM es un marco de información financiera basado en principios y se abstiene de establecer requisitos de revelación prescriptivos, estándares detallados y voluminosos. Presenta un grado adecuado de opcionalidad dentro de los conceptos y principios del marco al elegir políticas contables para satisfacer mejor las necesidades de los usuarios finales de los estados financieros. Una microentidad que prepare sus estados financieros de acuerdo con este marco debe hacerlo en su totalidad, e indicar esta base de preparación en las notas a los estados financieros.

Principios generales y conceptos de estados financieros en el MAM

Los principios generales incorporados en el MAM y que están armonizados con el Marco Conceptual para la Información Financiera de IASB y de las NIIF completas, son:

- i. Costo/beneficio
- ii. Minimización de complejidades en el reconocimiento de un elemento en el estado de situación financiera o en el estado de resultados.
- iii. Minimización en el uso de estimaciones y juicios en las mediciones de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Principales conceptos de estados financieros

- i. Materialidad: de acuerdo con su importancia, no deberán presentarse o revelarse por separado en los estados financieros, aquellos elementos que sean relevantes.
- ii. Son características cualitativas de los estados financieros la comprensibilidad, relevancia, confiabilidad, comparabilidad, verificabilidad y oportunidad.
- iii. Contabilidad de causación o devengo: Las transacciones y los eventos se deben reconocer en el período en el que ocurren, independientemente de si ha habido un recibo o pago de efectivo o su equivalente.

- iv. Los elementos de los estados financieros son: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y pérdidas.
- v. Criterios de reconocimiento:
 - Obtención o renuncia a beneficios económicos futuros;
 - Existe una base de medición adecuada, y se puede hacer una estimación razonable, y
 - Los beneficios exceden el costo de proporcionar la información.

Capitalización de Gastos-Desembolsos

Los gastos serán capitalizables si cumplen con las definiciones de activo y sus criterios de reconocimiento. Una consideración clave para tal fin, es si la microentidad puede controlar el acceso a los beneficios económicos futuros incorporados en el gasto. Por ende, para que sea factible el reconocimiento como activo, es clave la existencia de beneficios económicos futuros probables, que se puedan medir y que los beneficios excedan el costo.

Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros es aquel que está conformado por un estado de situación financiera al final del período y un estado de resultados para el período.

El marco técnico aplicable a las microempresas en Brasil.

En Brasil, las normas contables son expedidas por el Consejo de Contabilidad Federal; el modelo contable para microempresas y empresas de pequeño porte, ITG 1000, se estableció con la Res.1418, 2012 emitida por el Consejo Federal de Contabilidad [CFC], la cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2012.

El modelo contable contempla: definiciones, teneduría de libros, criterios y procedimientos de contabilidad, demostraciones de contabilidad, plan de cuentas simplificado, y

cuatro anexos que muestran modelos de: (1) carta de responsabilidad de la administración; (2) balance; (3) estado de ingresos; (4) plan de cuentas simplificado.

Se entiende como micro y pequeñas empresas, la empresa de negocios, una sociedad simple, la empresa individual de responsabilidad limitada o empresario que se refiere a la L. 10.406, art. 966, 2002, que haya obtenido, en el año anterior, ingresos anuales a los límites establecidos en la L. 123, art. 3, 2006, (Res. CFC 1418, art. 3, 2012).

En relación con el tema de la *teneduría de libros*, se hace un resumen de lo expuesto en la Res. CFC N° 1418, en los artículos 8 a 14, así: [1] La contabilidad debe ser realizada de acuerdo con los principios de Contabilidad aprobados por la Res. 750, 1993 del CFC, y la Interpretación ITG 1000; [2] Para las transacciones que no estén cubiertas por esta norma, las entidades utilizarán como referencia los requisitos establecidos en el ITG 2000; [3] Los registros contables en el *libro diario* deben ser hechos diariamente, aunque se permite hacerlos al final del mes; [4] Para los contadores que prestan servicios contables, se les presenta un modelo de carta de responsabilidad de gestión en el Anexo 1°, la cual debe ser obtenida junto con el contrato de prestación de servicios de contabilidad.

Frente a los *criterios y procedimientos de contabilidad*, se hace un resumen de lo expuesto en la Res. CFC 1418, 2012, en sus art. 15-25 así: [1] Para los *inventarios* determina los componentes del costo, el método para calcular el costo de salida, y el concepto de valor realizable; [2] Para la cuentas a cobrar, establece que cuando hay incertidumbre en el cobro se debe reconocer posibles pérdidas; [3] Para el *activo inmovilizado* determina la forma de medición, los componentes del costo inicial, los métodos de depreciación y el deterioro; [4] Para los *ingresos*, determina que se deben presentar netos de impuestos, descuentos y rebajas. (

Con relación a las *demonstraciones contables*, se hace un resumen de lo expuesto en la Res. CFC 1418, 2012, en sus art. 26-39 así: dispone: [1] se deben presentar un Balance patrimonial se muestra un ejemplo en el anexo 2° y la Demostración del Resultado se muestra un ejemplo en el anexo 3°; [2] Que los activos y pasivos se clasifican en circulantes y no circulantes y hace una relación de conceptos de activos, pasivos y patrimonio; [3] Hace una relación de las cuentas de ingresos y gastos que se presentan en el estado de Demostración del resultado; y [4] Para las *notas*, hace una relación de datos mínimos a revelar.

Con respecto al plan de cuentas simplificado, se hace un resumen de lo expuesto en la Res. CFC 1418, 2012, en sus art. 40-41 así: existen referencias a un plan de cuentas simplificado, que se divide en cuatro niveles, el primero está conformado por los elementos de los estados financieros (activos, pasivos, patrimonio, ingresos, y costos y gasto), del segundo nivel en adelante, se presentan las cuentas que detallan los elementos de los estados financieros en diferentes grados de acumulación, hasta llegar al cuarto nivel, el cual reciben los registros contables, detallados. Ej.: Nivel 1 –Activo; Nivel 2 -Activo Circulante, Nivel 3 -Efectivo y equivalentes, Nivel 4 -Movimiento Cuenta Bancaria. Se muestra el plan de cuentas en el anexo 4° de esta resolución.

El marco técnico aplicable a las microempresas en la Unión Europea –UE.

En la Unión Europea, la reglamentación contable se hizo a través de la Directiva 2013/34/UE, 2013 emitidos por el Parlamento Europeo y el Consejo. El objetivo de esta Directiva, fue “reglar sobre los estados financieros anuales, los estados financieros consolidados y otros informes afines de ciertos tipos de empresas”.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 3°, 2013, de se establecieron las categorías de las sociedades y grupos, en este, las microempresas quedaron caracterizadas:

Una o varias de las opciones del artículo 36, donde establecen que los Estados miembros definirán las microempresas como las empresas que, en la fecha de cierre del balance, no rebasen los límites numéricos de por lo menos dos de los tres criterios siguientes:

- a) Activos totales: 350.000 EUR;
- b) volumen de negocios neto: 700.000 EUR;
- c) número medio de empleados durante el ejercicio: 10.

Para efectos comparativos, las cifras fueron convertidas a dólares americanos al 30 de junio de 2019, así: total activos de 350.000 EUR equivalen a 391.530 dólares americanos; y el volumen de negocios neto de 700.000 EUR equivalen a 783.059 dólares americanos.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 4, 2013 se habla de los estados financieros que para el caso de las microempresas, se trata del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias y de las notas explicativas de los estados financieros.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 6, 2013, se establecen los principios generales de la información financiera, dentro de los cuales se mencionan: el principio de negocio en marcha; la uniformidad de las políticas contables; las bases de valoración; el principio de prudencia; el principio de devengo; el principio de no compensación de activos con pasivos y de ingresos con gastos; la referencia a que solo se pueden contabilizar las ganancias obtenidas en la fecha de cierre del balance; y la medición inicial a precio de adquisición o costo de producción.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 9-11, 2013 se hace referencia a la presentación del balance, indicando que debe haber uniformidad en la presentación, que el balance se puede presentar en formato horizontal o en formato vertical y de manera alternativa si esto es más relevante, distinguiendo entre partidas circulantes y no circulantes.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 13, 2013, se habla de la presentación de la cuenta de pérdidas y ganancias, estableciendo dos opciones, una por naturaleza y otra por función.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 15-16, 2013, se hace referencia a las notas a los estados financieros, las cuales deben incluir las políticas contables y datos específicos para cuenta de los estados financieros.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 19, 2013, se habla del informe de gestión, el cual incluirá “la evolución de los negocios, los resultados y la situación de la empresa, junto con una descripción de los principales riesgos e incertidumbres a los que se enfrenta”.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 30, 2013, se establece la obligación de publicar los estados financieros, en un plazo no superior a 12 meses a partir de la fecha del balance.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 33, 2013, se establecen las responsabilidades de los órganos de administración, dirección y supervisión de una empresa, frente a la elaboración de los estados financieros y la publicación de estos.

En la Directiva 2013/34/UE, art. 36, 2013, se hace una relación de todas las excepciones aplicables a las microempresas, las cuales pueden o no ser aplicadas por cada uno de los países miembros de la Unión Europea, excepto por las empresas de inversión y las sociedades financieras de cartera:

- a) Se exceptúa la obligación de presentar las Cuentas de regularización del activo y las Cuentas de regularización del pasivo de conformidad con la Directiva, siempre que quede constancia de ello en las notas explicativas de los estados financieros;
- b) Se excluye la obligación de elaborar notas explicativas de los estados financieros con arreglo al artículo 16 de la Directiva, a condición de que la información exigida conste al pie del balance;

- c) Se exceptúa la obligación de preparar un informe de gestión de conformidad con la Directiva, siempre que toda la información exigida figure en las notas explicativas de los estados financieros o al pie del balance;
- d) Se excluye la obligación de publicar estados financieros anuales de conformidad con la Directiva, siempre que la información relativa al balance se presente a una entidad del Estado;
- e) Se permite que elaboren únicamente un balance abreviado que presente por separado al menos las partidas: Capital suscrito no desembolsado, Gastos de establecimiento, Activo fijo, Activo circulante, Provisiones, Deudas;
- f) El informe de pérdidas y ganancias se puede abreviar presentando: el volumen de negocios neto, otros ingresos, los costos de materias primas y bienes fungibles, los gastos de personal, las correcciones de valor, otros gastos, los impuestos, y resultado del ejercicio, y
- g) No se permitirá ni se exigirá el uso del valor razonable para la medición de los instrumentos financieros.

La Tabla 5. muestra la comparación de los principales aspectos incorporados en los marcos técnicos normativos, de los países Colombia, Brasil y Unión Europea:

Tabla 5.

Comparativo marco técnico normativo en Colombia frente a otros países

	COLOMBIA	BRASIL	UNIÓN EUROPEA
Normatividad	DR 2420/2015 Anexo 3° (Antes DR 2706 de 2012)	Resolución CFC N° 1418/2012	Directiva 2013/34/UE del 26 de junio de 2013
Quién expide la normatividad y tipo	Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (Estatual)	Consejo de Contabilidad Federal (Privada)	Parlamento Europeo y el Consejo (Estatual)
Concepto de microempresa	(1) Activos excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV) (En dólares equivalentes a la tasa media del 30/06/2019 serían 128.358); (2) Ingresos inferiores a 6.000 SMMLV (En dólares equivalentes a la tasa media del 30/06/2019 serían 1.540.296); (3) Máximo 10 trabajadores;	(1) No hay referencia a activos totales; (2) Ingresos anuales a los límites establecidos en los artículos I y II de Art. 3 de la Ley Complementaria N° 123/06; (3) No hay referencia a número de trabajadores; (4) No hay referencia a utilidades netas.	(1) Activos igual o inferior a 350.000 Euros. (En dólares equivalentes a la tasa media del 30/06/2019 serían 391.530); (2) No hay referencia al valor de ingresos ; (3) Máximo 10 trabajadores; (4) Utilidades netas iguales o inferiores a 700.000 Euros. (En dólares equivalentes a la tasa media del 30/06/2019 serían 783.059)
Juego completo de estados financieros	(1) Estado de situación financiera, (2) Estado de resultados (3) Notas a los estados financieros (3.8)	(1) Balance patrimonial, (2) Estado de resultados, (3) Notas a los estados financieros (26). (4) Puede presentar de manera voluntaria estado de flujo de efectivo, el estado Resultado Integral y Estado de Cambios en el Patrimonio. (27)	(1) Balance, (2) Cuenta de pérdidas y ganancias (3) Notas explicativas de los estados financieros. (Art. 4)
Características cualitativas de los estados financieros	Comprensible, relevante, material, fiable, esencia sobre forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, y equilibrio entre costo y beneficio. (2.6/ 2.15)		Material, fiable, prudencia, comparabilidad
Base contable	Causación (2.2, 2.37)		Principio de devengo (Art. 6°)
Base de medición	Costo histórico(2.2) (2.26)		Precio de adquisición o costo de producción. (Art. 6°)
Presentación del Balance	Los activos se clasifican en corrientes y no corrientes. Si una presentación basada en el grado liquidez es más fiable se hará de manera ascendente o descendente. (4.2)	Los activos se clasifican en circulante y no circulante. (29)	En formato horizontal o en formato vertical y de manera alternativa si esto es más relevante, distinguiendo entre partidas circulantes y no circulantes. (Arts. 9 a 11)
Orden y Formato del Balance	Con base en su liquidez. Las partidas se pueden separar según tamaño, naturaleza, función. Las cuentas mínimas a presentar son: Efectivo, Inversiones, Deudores, Inventarios, Propiedad, planta y equipo. (4.7, 4.8)	Las cuentas mínimas a presentar son: Caja y equivalentes a caja, Cuentas a recibir, Inventarios, Otros créditos, Realizable a largo plazo, Inversiones, Bienes, Intangibles, Depreciación y amortización acumuladas. Se presentarán otras cuentas si son relevantes y materiales a la entidad. (34, 36 y Anexo 2)	Según lo especificado en formato horizontal o en formato vertical (Anexo IV)
Presentación del resultado	Se presentarán por separado los ingresos por la venta de bienes y por prestación de servicios; menos costo de ventas = Utilidad bruta - gastos + otros ingresos - provisión para impuesto de renta = resultado del periodo	Se presentarán como mínimo: Ventas de productos, mercancías y servicios netos, menos costo de ventas = lucro bruto, menos gastos operativos de administración, de ventas, y otros gastos generales= resultado operacional antes de resultado financiero; más ingresos financieros, menos gastos financieros, más otros ingresos menos otros gastos = resultado antes de los gastos con tributos sobre el lucro, menos gastos para contribución social, menos gasto por impuesto sobre la renta para personas jurídicas= resultado líquido del periodo. Se presentarán por separado las ganancias o pérdidas significativas, y otras cuentas si son relevantes y materiales a la entidad. (35, 36, 38 y Anexo 3°)	Los gastos se presentarán o por naturaleza y por función.

Nota: Adaptación propia

Referentes en Colombia.

La L. 1314, 2009 fue publicada en el D. O. No. 47.409 del 13 de julio de 2009, con el objetivo de:

1. Expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información:
 - a) Que:
 - i. Conformen un sistema único y homogéneo de alta calidad, y
 - ii. Brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente y confiable, útil para la toma de decisiones económicas por parte de todos los usuarios de la información.
 - b) Para mejorar:
 - i. La productividad,
 - ii. La competitividad,
 - iii. El desarrollo armónico de la actividad empresarial de las personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras.
 - c) Con:
 - i. Observancia de los principios de equidad, reciprocidad y conveniencia nacional,
 - ii. El propósito de apoyar la internacionalización de las relaciones económicas.
 - d) A través de:

- i. Convergencia de tales normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información, con estándares internacionales de aceptación mundial, con las mejores prácticas y con la rápida evolución de los negocios.
2. Señalar las autoridades de normalización, regulación y supervisión y vigilancia.

Aplica a:

- 1) Todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la normatividad vigente, estén obligadas a llevar contabilidad;
- 2) Contadores públicos, funcionarios y demás personas encargadas de la preparación de estados financieros y otra información financiera, de su promulgación y aseguramiento.
- 3) Quienes sin estar obligados a observarla pretendan hacer valer su información como prueba.

No aplica a:

- 1) Las cuentas nacionales, a la contabilidad presupuestaria, a la contabilidad financiera gubernamental pues son competencia del Contador General de la Nación - CGN, (la CGN expidió la Res.414, 2014 que establece el MTN aplicable a las Empresas del sector público que no cotizan en bolsa ni captan dinero del público, y la Res. 533, 2015 que incorpora el Marco normativo aplicable a las Entidades de Gobierno).
- 2) La contabilidad de costos.

Condiciones especiales:

1. El Gobierno establecerá normas de contabilidad y de información financiera para las microempresas en desarrollo de programas de formalización empresarial o por razones de política de desarrollo empresarial,
2. El Gobierno autorizará que ciertos obligados lleven contabilidad simplificada, emitan estados financieros y revelaciones abreviados en atención al volumen de sus activos, de sus ingresos, al número de sus empleados, a su forma de organización jurídica o de sus circunstancias socioeconómicas.

A continuación se presentará una descripción del Decreto 2706, art. 1, 2012, del Decreto 2784, art. 2, 2012 y del Decreto 3022, art. 2, 2013:

Dec. 2706, art. 1, 2012. Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas:

(...) Dicho marco regulatorio establece, además, los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de las transacciones y otros hechos y condiciones de los estados financieros con propósito de información general, que son aquellos que están dirigidos a atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Dec. 2784, art. 2, 2012. Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1.

Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1, que no están detallados en el literal a) del Parágrafo del Artículo 1° del presente Decreto, quienes deberán aplicar el marco regulatorio dispuesto en el Anexo de este decreto para sus estados financieros individuales y estados financieros consolidados. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera detallados en el literal a del Parágrafo del Artículo 10, que conforman el Grupo 1.

Dec. 3022, art. 2, 2013. Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, quienes deberán aplicar el marco regulatorio dispuesto en el anexo que hace parte integral de este Decreto, para sus estados financieros individuales, separados, consolidados y combinados.

Por otro lado y desde la academia se encuentra una valiosa comparación del concepto de contabilidad simplificada en España y Colombia, de tal forma que se analiza su origen, características y el tipo de organizaciones para las cuales puede aplicar y resultar útil. Por ejemplo, en el caso de España, el régimen simplificado de contabilidad se estableció en el Real Dec. 296, 2004, que implicó la “utilización de un libro diario simplificado donde se registran los diferentes movimientos y la generación de un balance de la cuenta de pérdidas y ganancias” (Católico y Gómez, 2011, p.88).

Mientras que Mayorga, Suárez y Bautista (2015), presenta un análisis en el contexto colombiano sobre el Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las microempresas, producto de la expedición del Decreto 2706, 2012, evidenciando como este

decreto no contempló la totalidad de operaciones que una microempresa puede realizar, entre estos están: los intangibles, las provisiones y contingencias, los costos por préstamos, el impuesto a las ganancias, la conversión de la moneda extranjera, y los cambios en políticas contables, estimaciones y errores; por tanto, las microempresas tienen que recurrir a otras Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF plenas o NIIF para las Pymes) cuando tengan que reconocer estas partidas. Como solución al planteamiento anterior, Mayorga, et al. (2015), desarrollan los temas antes mencionados en relación con el reconocimiento, medición, presentación y revelación, como una propuesta de modificación al actual Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las microempresas.

En este apartado, Sunder (2005); Churchill y Lewis (1983) citados por Gómez (2016), hacen un planteamiento sobre la relación que debe haber ente el crecimiento de la empresa y el modelo contable que debe ser aplicado. Plantean que: (1) En los inicios del negocio cuando se está en la etapa de formalización, se debería llevar una teneduría de libros; (2) En la etapa siguiente cuando se está fortaleciendo su proceso, además de la teneduría de libros se debe incorporar el control de inventarios y de costos; (3) En una etapa más avanzada, sería necesaria la contabilidad financiera.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2016) publica una actualización del marco técnico aplicable a las PYMES así:

El IASB (2016) desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información

Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio. (p.8)

Como desarrollo de la Ley 1314, 2009, las autoridades de regulación emitieron el Decreto 2706, 2012, hoy incorporado en el Decreto 2420, anexo 3, 2015, mediante el cual se estableció el marco técnico normativo aplicable a las microempresas, clasificadas en el grupo 3 de Normas de Información Financiera -NIF-.

La Tabla 6. presenta los aspectos más relevantes del Decreto 2706, 2012:

Tabla 6.

Resumen del Decreto 2706 de 2012

Objetivo	Marco Técnico Normativo para los Preparadores de Información Financiera que Conforman Grupo 3
Vigencia	A partir del 01/01/2013
A quién aplica	[1] Personas naturales, entes con o sin ánimo de lucro que cumplan requisitos; [2] Personas naturales y entidades formalizadas o en proceso de formalización que cumplan con la totalidad de los requisitos establecidos en el artículo 499 (hoy art. 437) del Estatuto Tributario. Los requisitos son: no más de 10 empleados, activos por valor inferior a quinientos (500) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV) excluida la vivienda, e ingresos inferiores a 6.000 SMMLV.
Estados financieros	Objetivo: Suministrar información sobre la situación financiera y el resultado de las operaciones de la microempresa y dar cuenta de la gestión de la administración. Requeridos: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Notas a los estados financieros. Características: Comprensible, relevante, material, fiable, esencia sobre forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, equilibrio entre costo y beneficio, presentación razonable, negocio en marcha, base contable de causación, no compensación de activos con pasivos ni de ingresos con gastos, frecuencia anual, información comparativa, uniformidad en presentación y clasificación. Medición: Costo histórico
Activos	Definición: Recurso controlado por la microempresa como resultado de sucesos pasados, del que la microempresa espera obtener en el futuro beneficios económicos. Reconocimiento: Entrada de beneficios económicos futuros y medición confiable. No reconocimiento de activos contingentes. Presentación: Se clasifican en corrientes y no corrientes. Si una presentación basada en el grado liquidez es más fiable se hará de manera ascendente o descendente. Incluye: Inversiones, Cuentas por cobrar, Inventarios, Propiedades, planta y equipo.
Pasivos	Definición: Obligación actual de la microempresa, surgida a de sucesos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una transferencia de recursos que incorporan beneficios económicos. Reconocimiento: Existe una obligación actual, como resultado de un evento pasado, habrá salida de beneficios económicos futuros, y medición con fiabilidad. Pasivos contingentes inciertos no se reconocen. Presentación: Los pasivos se clasifican en corrientes y no corrientes. Si una presentación basada en el grado liquidez es más fiable se hará de manera ascendente o descendente. Incluye: Cuentas por pagar, Obligaciones financieras, Obligaciones laborales.
Patrimonio	Definición: Parte residual de los activos la microempresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Presentación: Capital pagado, Ganancias acumuladas y Utilidad o pérdida del ejercicio.
Ingresos	Definición: Incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de incrementos de activos, o disminuciones de pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con los aportes de los propietarios. Reconocimiento: a) Los procedentes de ventas deben reconocerse cuando la microempresa haya transferido al comprador los riesgos y beneficios sustanciales del bien; b) Los de prestación de servicios, deben reconocerse hasta el grado en que se ha prestado el servicio, c) Los otros ingresos con referencia valor de contrapartida recibida o por recibir. En general se deben poder medir con fiabilidad. Medición: A valores brutos de los beneficios económicos recibidos y por recibir por cuenta propia, menos descuentos comerciales, por pronto pago y rebajas por volumen de ventas. Excluyen los impuestos sobre bienes y servicios. Presentación: Se presentarán por separado los ingresos por la venta de bienes y por prestación de servicios.
Gasto	Definición: Disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de disminuciones de activos, o aumento de pasivo que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios del patrimonio. Reconocimiento: Se deben poder medir con fiabilidad. Medición: Se medirán a costo histórico Presentación: Se presentarán por separado los ingresos por la venta de bienes y por prestación de servicios; menos costo de ventas = Utilidad bruta - gastos + otros ingresos - provisión para impuesto de renta = resultado del periodo
Correcciones de errores de periodos anteriores	Efecto de las correcciones de errores anteriores se reconocerá en resultados en el mismo periodo en que el error es detectado. Revelar: a) naturaleza del error y, b) el monto de la corrección para cada rubro en los estados financieros.
Entes económicos en etapa de formalización	Al formalizarse, las microempresas deberán elaborar un Estado Financiero de Apertura ESFA
Aplicación por primera vez de la norma de información financiera para las microempresas	Los primeros estados financieros de una microempresa conforme a esta Norma, son los estados financieros anuales en los cuales la microempresa hace una declaración inicial, explícita y sin reservas, del cumplimiento con la Norma de información financiera para las Microempresas.

Nota: Adaptación propia, basada en el Decreto 2706 de 2012.

A continuación, se presenta la Tabla 7. que incorpora las disposiciones que se han expedido en Colombia, sobre las normas y principios de contabilidad:

Tabla 7.

Normograma - disposiciones legales en materia contable

Norma	Expedida por	Reglamentación
Ley 145 de 1960	Congreso de la República	Por la cual se reglamenta el ejercicio de la profesión de contador público
Decreto 2160 de 1986	Presidente de la República de Colombia	Por el cual se reglamenta la contabilidad mercantil y se expiden las normas de contabilidad generalmente aceptadas.
Ley 489 de 1988	Congreso de la República	Por la cual se dictan normas sobre la organización y funcionamiento de las entidades del orden nacional, se expiden las disposiciones, principios y reglas generales para el ejercicio de las atribuciones previstas en los numerales 15 y 16 del artículo 189 de la Constitución Política y se dictan otras disposiciones.
Ley 43 de 1990	Congreso de la República	Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones.
Decreto 2649 de 1993	Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
Ley 550 de 1999	Congreso de la República	Intervención económica para la reactivación empresarial y acuerdos de reestructuración.
Ley 590 de 2000	Congreso de la República	Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.
Ley 905 de 2004	Congreso de la República	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.
Ley 1314 de 2009	Congreso de la República	Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.
Ley 1429 de 2010	Congreso de la República	Por la cual se expide la Ley de Formalización y Generación de Empleo.
Decreto 2784 de 2012	Ministerio de Comercio Industria y Turismo	Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1
Decreto 2706 del 27 de diciembre de 2012	Ministerio de Comercio Industria y Turismo	Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas
Ley 1314 del 13 de julio de 2009	Congreso de la República	Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.
Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013	Ministerio de Comercio Industria y Turismo	Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2
Decreto 2420 de 2015	Ministerio de Comercio Industria y Turismo	Por el cual se expide el Decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera, y de aseguramiento de la información, y se dictan otras disposiciones.
Decreto 957 de 2019	Ministerio de Comercio, Industria y Turismo	Por el cual se adiciona el capítulo 13 al Título 1 de la Parte 2 del Libro 2 del Decreto 1074 de 2015, Decreto Único del Sector Comercio, Industria y Turismo y se reglamenta el artículo 2° de la Ley 590 de 2000, modificado por el artículo 43 de la Ley 1450 de 2011.

Nota: Adaptación propia.

Organismos estatales intervinientes en el proceso normativo contable en Colombia.

La L. 1314, art. 6, 2009, estableció las entidades del Estado que participan en el proceso de normalización contable en Colombia, definiendo para las distintas autoridades intervinientes y el rol que desempeñan.

Así las cosas, las autoridades definidas son:

- Autoridades de regulación: Ministerios de Comercio, Industria y Turismo y de Hacienda y Crédito Público.
- Organismo de normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información: Consejo Técnico de la Contaduría Pública.
- Autoridades de supervisión: Superintendencias.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

¿Quién es?

La L. 1314, art. 6, 2009, define al Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP], “como un organismo de normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información”.

¿Qué es la normalización?

Según el CTCP,

Aunque la Ley 1314 no define el término “normalización técnica”, el contexto de la ley indica que como organismo de normalización técnica, el CTCP debe recomendar al gobierno nacional los estándares que debe aplicar el país en estas materias. Por lo tanto, se puede concluir que la normalización técnica consiste en el proceso que debe desarrollarse para proponer al gobierno nacional las normas que debe promulgar con el ánimo de permitir el cumplimiento de los estándares internacionales de contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información. (párr. 2)

Funciones

Las principales funciones del Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP, son:

1. Proponer a los Ministerios de Hacienda y Crédito público y de Comercio, Industria y Turismo, para su expedición, principios, normas, interpretaciones y guías de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información, para lo cual tendrá en cuenta los criterios y procedimientos establecidos en el artículo 8 de la Ley 1314 de 2009.
2. Elaborar al menos una vez cada seis (6) meses, un programa de trabajo que describa los proyectos que considere emprender o que se encuentren en curso, y presentar a más tardar el 30 de junio y 30 de diciembre de cada año los correspondientes programas de trabajo a los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, para su difusión.
3. Establecer los Comités Técnicos ad-honórem que resulten necesarios para el desarrollo de sus funciones, conformados por autoridades, preparadores,

aseguradores y usuarios de la información financiera y reglamentar el funcionamiento de los mismos.

4. Asistir y participar en las reuniones y procesos de elaboración de normas internacionales de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información, que adelanten instituciones internacionales, dentro de los límites de sus recursos.

5. Revisar las normas expedidas por las entidades que, con fundamento en el artículo 16 de la Ley 1314 de 2009, se encuentran adelantando procesos de convergencia con normas internacionales de contabilidad, de información financiera y aseguramiento de la información, para asegurar su concordancia con las normas que expidan los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, en desarrollo de dicha ley.

6. Propender por la participación de expertos en normas de contabilidad, de información financiera y aseguramiento de la información y en coordinación con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo realizar las acciones necesarias para registrar y difundir estas colaboraciones.

7. Considerar las recomendaciones que, fruto del análisis de impacto de los proyectos, sean formuladas por la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, por los organismos de diseño y manejo de la política económica, por las entidades estatales que ejercen funciones de inspección, vigilancia o control o por quienes participen en los procesos de discusión pública.

8. Coordinar con los Ministerios de Hacienda y Crédito Público, de Comercio, Industria y Turismo y de Educación Nacional, así como con los representantes de las instituciones de educación superior que ofrezcan programas de contaduría pública del país, la divulgación, conocimiento y comprensión del proceso de convergencia de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información.

9. Presentar anualmente, a través de su Presidente, un informe de gestión a los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo.

10. Garantizar que sus actividades se realicen y mantengan en medios electrónicos con sujeción a la estrategia de Gobierno en línea.

11. Expedir su reglamento interno, en el cual deberá establecer los mecanismos para dirimir los empates que se puedan presentar en la adopción de decisiones dentro del Consejo. (Dec. 3567, art. 1, 2011)

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Su función es:

ARTÍCULO 1o. OBJETIVO. El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo tiene como objetivo primordial dentro del marco de su competencia formular, adoptar, dirigir y coordinar las políticas generales en materia de desarrollo económico y social del país, relacionadas con la competitividad, integración y desarrollo de los sectores productivos de la industria, la micro, pequeña y mediana empresa, el comercio exterior de bienes, servicios y tecnología, la promoción de la inversión extranjera, el comercio interno y el turismo; y ejecutar las políticas,

planes generales, programas y proyectos de comercio exterior. (Dec. 210, art. 1, 2003)

Ministerio de Hacienda en Colombia.

Funciones en relación con el Marco Técnico de Información Financiera.

De acuerdo con la L. 1314, art. 6, 2009, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público junto con el Ministerio de Comercio Industria y Turismo, expedirán principios, normas, interpretaciones y guías de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información. Véase a continuación la L. 1314, art. 6, 2009:

ARTÍCULO 6°. Autoridades de regulación y normalización técnica, Bajo la dirección del Presidente de la República y con respeto de las facultades regulatorias en materia de contabilidad pública a cargo de la Contaduría General de la Nación, los Ministerios de hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo obrando conjuntamente, expedirán principios, normas, interpretaciones y guías de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información, con el fundamento en las propuestas que deberá presentarles el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, como organismo de normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información.

Las Superintendencias en Colombia.

¿Quiénes son?

De acuerdo con la L. 489, art. 66, 1998,

Las superintendencias son organismos creados por la ley, con la autonomía administrativa y financiera que aquella les señale, sin personería jurídica, que cumplen funciones de inspección y vigilancia atribuidas por la ley o mediante delegación que haga el Presidente de la República previa autorización legal.

La dirección de cada superintendencia estará a cargo del Superintendente.

Funciones

Según la L. 1314, art. 10, 2009, se asignaron a las superintendencias funciones específicas de inspección, control o vigilancia, en materia de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información. A continuación se transcribe el artículo 10:

ARTÍCULO 10°. Autoridades de supervisión. Sin perjuicio de las facultades conferidas en otras disposiciones, relacionadas con la materia objeto de esta Ley, en desarrollo de las funciones de inspección, control o vigilancia, corresponde a las autoridades de supervisión:

1. Vigilar que los entes económicos bajo inspección, vigilancia o control, así como sus administradores, funcionarios y profesionales de aseguramiento de información, cumplan con las normas en materia de contabilidad y de información financiera y aseguramiento de información, y aplicar las sanciones a que haya lugar por infracciones a las mismas.

2. Expedir normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera y de aseguramiento de información.

Estas actuaciones Administrativas, deberán producirse dentro de los límites

fijados en la Constitución, en la presente Ley y en las normas que la reglamenten y desarrollen.

Parágrafo: Las facultades señaladas en el presente artículo no podrán ser ejercidas por la Superintendencia Financiera de Colombia respecto de emisores de valores que por Ley, en virtud de su objeto social especial, se encuentren sometidos a la vigilancia de otra superintendencia, salvo en lo relacionado con las normas en materia de divulgación de información aplicable a quienes participen en el mercado de valores.

Capítulo III Marco Metodológico

En este capítulo se tratarán los aspectos metodológicos tenidos en cuenta al realizar esta investigación, relacionados con el método, la población objetivo, la muestra, y el instrumento de medición, así como también, se considerará la información obtenida del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, consistente en la base de datos de los conceptos emitidos desde el año 2014 hasta el 31 de mayo de 2019.

El Método

En cuanto al método, se explicarán las opciones tomadas por los investigadores de acuerdo con Behar (2008) quién establece que “el vocablo método, proviene de las raíces: “meth”, que significa meta” y, “odos”, que significa vía. Por tanto, el método es la vía para llegar a la meta” (p. 34). Así mismo Behar (2008) explica que existen métodos inductivos y deductivos, entendiendo que “los métodos inductivos están generalmente asociados con la investigación cualitativa mientras que los métodos deductivos están asociados frecuentemente con la investigación cuantitativa”. (p. 34)

Teniendo en cuenta lo descrito por Behar (2008), sobre que la investigación cuantitativa “Recoge información empírica (de cosas o aspectos que se pueden contar, pesar o medir) y que por su naturaleza siempre arroja números como resultado” (p. 38), centrándose en datos numéricos, y basando su fortaleza en la precisión de la información obtenida en relación al fenómeno estudiado, el presente trabajo, se fundamenta como una investigación cuantitativa, porque a través del instrumento aplicado (encuesta) se recogió información de aspectos que se

podían medir, tales como: si el microempresario llevaba contabilidad, si el microempresario conocía la normatividad contable, el monto de la inversión económica para la implementación del marco de información, entre otros aspectos.

La Población

Según Sampieri, Fernández y Baptista (2010) “una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (p. 262). Para la aplicación del instrumento, la población estuvo conformada por el total de microempresas que hacen parte del Club de Microempresarios registradas en Confecámaras al 31 de mayo de 2019.

La Muestra

Respecto de la muestra, se explicarán las opciones tomadas por los investigadores de acuerdo con Behar (2008), quien la define como “un subgrupo de la población. Se puede decir que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus necesidades al que llamamos población” (p. 51). Con ese propósito las categorías de las muestras, establecen dos posibilidades, de un lado habla de muestras probabilísticas y no probabilísticas, y de otro lado habla de muestras cuantitativas y cualitativas.

Según Behar (2008) las muestras probabilísticas y no probabilísticas se caracterizan por:

Entiéndase por muestras probabilísticas, el subgrupo de la población en el que todos los elementos de este tienen la misma probabilidad de ser escogidos; por consiguiente, las muestras no probabilísticas (añadido) es cuando la elección de

los elementos no depende de la probabilidad, sino con causas relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra. (pp. 51-52)

Behar (2008) define las muestras cuantitativas y cualitativas así:

La muestra cuantitativa es un subgrupo de la población del cual se recolectan los datos y debe ser representativo en dicha población. Por otra parte, la muestra cualitativa es la unidad de análisis o conjunto de personas, contextos, eventos o sucesos sobre la cual se recolectan los datos sin que necesariamente sea representativo. (p. 52)

Teniendo en cuenta los aspectos anteriormente referidos por Behar (2008), en la investigación se utilizó una muestra no probabilística cualitativa, pues se requería que el instrumento metodológico fuera dirigido específicamente a los dueños de las microempresas, los preparadores de información contable de microempresas y los revisores fiscales de este tipo de negocios.

Selección de la Muestra.

Se denomina “selección de la muestra la actividad por la cual se toman ciertas muestras de una población de elementos de los cuales vamos a extraer algunos criterios de decisión” (Behar, 2008, p. 52). En el muestreo no probabilístico existen varias formas de seleccionar las muestras, para ello Behar (2008) establece muestreo aleatorio simple, estratificado, por cuotas, intencionado, mixto, y tipo master simple. Teniendo en cuenta esa clasificación, la investigación

opto por el muestreo intencionado, en la cual según Behar (2008), “el investigador selecciona los elementos que a su juicio son representativos” (p.53).

Técnicas de recolección de datos, instrumentos de medición.

Frente a las técnicas de recolección de datos Behar (2008) estableció las siguientes: la recolección de datos, la entrevista, la encuesta, el cuestionario, el diagrama de flujo, el diccionario de datos y la escala de medición. Una vez analizados los tipos de instrumentos propuestos, se seleccionó como instrumento de recolección de información la encuesta, ya que permitió recoger información de una porción de la población, con la intencionalidad de obtener un perfil de los microempresario sobre el Marco Contable aplicado por los microempresarios en Colombia.

Consultas recibidas por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP]

Los investigadores consultaron la página web del Consejo Técnico de la Contaduría Pública (Ente Normalizador del Estado en aspectos contables, de información financiera y de aseguramiento de la información), www.ctcp.gov.co, enlace conceptos, y revisaron la totalidad de las consultas recibidas desde enero de 2014 hasta el 31 de mayo de 2019, como fuente de información para determinar los principales aspectos que cobran relevancia en la aplicación del marco técnico de información financiera de las microempresas.

Desde el 1 de enero de 2014 hasta el 31 de mayo de 2019, el CTCP recibió 5.644 consultas, de las cuales 145 estuvieron relacionadas con temas de microempresas.

De las 145 consultas recibidas por el CTCP, el 75,9% se concentró en tres preguntas, así:

- 36,6% (53 consultas) para la pregunta: Obligación de aplicar las NIF para microempresas.
- 30,3% (44 consultas) para la pregunta: Grupo en el cual está clasificada la entidad.
- 9% (13 consultas) para la pregunta: Cronograma de aplicación de las NIF.

En la Tabla 8., se pueden evidenciar los principales temas consultados al CTCP:

Tabla 8.

Consultas sobre microempresas recibidas por el CTCP entre el 01/01/2014 al 31/05/2019

CONCEPTO/AÑO	TOTAL	%
Total consultas del periodo enero de 2014 a mayo de 2019)	5.644	
Total consultas del grupo 3 (excepto propiedades horizontales)	145	
Participación de las consultas del grupo 3 frente al total de consultas del periodo	2,57%	
Obligación de aplicar las NIF para microempresas	53	36,55%
Grupo en el cuál está clasificada la entidad	44	30,34%
Cronograma de aplicación de las NIF	13	8,97%
Posibilidad de cambiar del grupo 3 al grupo 2	5	3,45%
Reconocimiento de Propiedad, planta y equipo	7	4,83%
Estado de situación financiero de apertura ESFA	3	2,07%
Primeros Estados financieros bajo NIF	3	2,07%
Reconocimiento de aportes en el sector solidario	1	0,69%
Normas para PPE, Intangibles, Activos diferidos, Cuentas por cobrar	1	0,69%
Formalización	1	0,69%
Jerarquía normativa	2	1,38%
Plazos para aplicar las NIF	1	0,69%
Políticas contables en microempresas	1	0,69%
Solicitud de excepción de aplicar NIF en microempresas	1	0,69%
Arrendamientos	1	0,69%
Causación recuperación de costos	1	0,69%
Diferencia entre procesamiento y presentación de información	1	0,69%
Cuenta contable para utilidades	1	0,69%
Opinión del revisor fiscal sobre estados financieros	1	0,69%
Activos de personas naturales que se deben incluir en la contabilidad	1	0,69%
Corrección de errores	1	0,69%
Efecto por no aplicar las NIF	1	0,69%
Efecto de la derogatoria del Artículo 499 ET	1	0,69%
	145	100%

Nota: Adaptación propia, basada la información registrada en el sitio www.ctcp.gov.co/conceptos.

La Encuesta

Los investigadores diseñaron una encuesta con la intención de determinar el grado de conocimiento, aceptación, aplicación, y satisfacción del actual Marco de Información Financiera para Microempresas, establecido en el Decreto 2420, anexo 3, 2015. Esta herramienta fue remitida a los 5.000 microempresarios registrados en las Cámaras de Comercio de Colombia, y que hacen parte del Club de Microempresarios, en donde se invitó a diligenciar dicha encuesta de manera voluntaria.

Las preguntas fueron dirigidas a los propietarios de las microempresas, a los preparadores de la información financiera (contadores) y a los revisores fiscales de las microempresas, con excepción de las dos primeras preguntas que fueron dirigidas exclusivamente a los propietarios de las microempresas.

Para el diseño de las preguntas, los investigadores se basaron en el texto de Behar (2008) referido a la forma como se estructuraban las preguntas de un cuestionario como: “un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir, y básicamente podemos hablar de dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas” (p. 64). A partir de la anterior definición se optó por una combinación de preguntas cerradas y abiertas; de las once preguntas que contenía la encuesta, una pregunta fue de tipo abierto, diez preguntas fueron de tipo cerrado con respuestas sugeridas teniendo la opción de escoger varias de las respuestas, y en cinco de estas preguntas una de las opciones era Otra-cuál, esto, en aras de minimizar el sesgo de las respuestas.

Las preguntas efectuadas fueron elaboradas por los investigadores, teniendo en cuenta su experiencia profesional en el sector contable de más de 20 años, soportados además en las preguntas efectuadas por microempresarios, contadores y revisores fiscales al Consejo Técnico

de la Contaduría Pública. En cuanto al diseño de la encuesta, Behar (2008) propuso dos formas: auto administrado y auto administrado y enviado por correo postal o electrónico. En relación con el diseño de la encuesta, se tomó la opción del formato auto administrado, por lo cual se direccionó a los encuestados a un link creado en internet, para que los microempresarios, preparadores de la información contable y revisores fiscales de estos microempresarios, que estuvieran inscritos en Confecámaras, para que diligenciaran la encuesta en esta dirección.

La encuesta realizada fue la siguiente:

ENCUESTA APLICACIÓN MARCO NORMATIVO GRUPO 3 - MICROEMPRESAS

La presente encuesta está dirigida a microempresarios, preparadores de la información financiera y revisores fiscales de las microempresas.

Su objetivo principal es determinar el grado de aplicación, conocimiento y satisfacción sobre el actual Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015), con el fin de presentar un diagnóstico sobre dicho marco, y proponer, si es el caso, alternativas de mejora o cambio.

El Marco de Información Financiera para Microempresas, establece las directrices en lo referente a reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos y otros eventos, que los preparadores deben observar al momento de elaborar los estados financieros de propósito general de estas entidades.

Si tiene dudas sobre la encuesta por favor contacte a María Amparo Pachón Pachón o Mauricio Ávila Rincón en mpachonp@mincit.gov.co y/o mavilar@mincit.gov.co

Por favor evite el uso de tildes y caracteres especiales.

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES DE LA ENCUESTA

La participación en esta encuesta es estrictamente voluntaria y a título gratuito. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación.

Sus respuestas a la encuesta serán codificadas usando un número de identificación y por lo tanto, serán anónimas. Reconozco que con el diligenciamiento de esta encuesta, autorizo a los organizadores para usar la información recopilada, para los fines de esta investigación.

LA FECHA LÍMITE PARA EL ENVÍO DE RESPUESTAS ES DEL LUNES 15 DE JULIO DE 2019.

***Obligatorio**

1. ¿Qué normatividad contable aplica actualmente en su negocio para llevar la contabilidad y elaborar los estados financieros?
 - a. No llevo contabilidad
 - b. Decreto 2649,1993
 - c. Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)
 - d. NIIF para las Pymes (Decreto 2420, anexo 2, 2015)
 - e. Libro fiscal
 - f. No sabe /no responde
 - g. Otra- cuál(es): _____
2. Conteste esta pregunta únicamente si usted es un empresario o un gerente de una Microempresa. Si usted no lleva contabilidad, ¿cuál es la razón? Puede marcar varias opciones.
 - a. Es muy costoso
 - b. No me aporta nada para mi gestión empresarial
 - c. Se requiere la formalización del negocio
 - d. La contabilidad me genera riesgos tributarios
 - e. Desconozco el Marco de Información Financiera para Microempresas
 - f. No sabe /no responde
 - g. Otra- cuál(es): _____
3. ¿Cuál de los dos marcos normativos considera más comprensible? *

- a. Decreto 2649,1993
 - b. Decreto 2420, anexo 3, 2015
4. De las siguientes situaciones, ¿cuáles considera que pueden limitar la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)? Puede marcar varias opciones.*
- a. La norma es confusa
 - b. Falta claridad en las directrices sobre reconocimiento
 - c. Falta claridad en las directrices sobre medición
 - d. Insuficiencia en el detalle de las revelaciones
 - e. Ausencia de un plan de cuentas contable que sirva como modelo
 - f. Faltan modelos de presentación de estados financieros
 - g. No sabe /no responde
 - h. Otra- cuál(es): _____
5. ¿Considera que el Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015) debería incluir algunos de los siguientes aspectos? Puede marcar varias opciones.*
- a. Políticas y errores contables
 - b. Eventos ocurridos con posterioridad al periodo sobre el que se informa
 - c. No sabe no responde
 - d. Cuentas de los estados financieros, cuáles: _____
 - e. Otra- cuál(es): _____
6. ¿Cuál fue la inversión aproximada en que incurrió al implementar el Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)?*
- a. No lo he implementado
 - b. No me generó costos adicionales
 - c. Menos de \$1.000.000

- d. Entre \$1.000.000 y \$5.000.000
 - e. Entre \$5.000.001 y \$10.000.000
 - f. Más de \$10.000.000
 - g. No sabe no responde
7. ¿Considera usted que la información financiera elaborada bajo el Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015), le sirve para tomar decisiones sobre su negocio?*
- a. Sí
 - b. No.
 - c. No sabe / no responde
8. ¿Qué impactos le generaron a su negocio la implementación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)? Puede marcar varias opciones.*
- a. Corrección de errores del anterior marco técnico (Decreto 2649, 1993)
 - b. Redujo el patrimonio
 - c. Aumentó el patrimonio
 - d. Quedó en causal de disolución
 - e. Reconocimiento de activos nuevos
 - f. Reconocimiento de pasivos nuevos
 - g. Eliminación de activos
 - h. Eliminación de pasivos
 - i. No sabe / no responde
 - j. Otra- cuál(es): _____
9. ¿Considera que el Consejo Técnico de la Contaduría Pública debería elaborar una orientación técnica respecto de la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)?*
- a. Sí, lo considero útil debido que existe dificultad en su comprensión

- b. No es necesario, el Marco de Información Financiera para Microempresas es lo suficientemente claro
- c. No sabe / no responde
10. ¿En el desarrollo de las operaciones normales de la entidad, algún ente privado o autoridad del Estado le ha solicitado los estados financieros bajo la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)?*
- a. Sí, cuál(es): _____
- b. No
- c. No sabe / no responde
11. ¿Qué recomendaciones adicionales haría respecto de la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Decreto 2420, anexo 3, 2015)?*

(Continúa)

CUESTIONARIO DE REFERENCIACIÓN

CALIDAD DEL ENCUESTADO *: EMPRESARIO ____		CONTADOR ____	REVISOR FISCAL ____		
GÉNERO *:	HOMBRE ____	MUJER ____			
EDAD (AÑOS) *:	20 A 30 ____	31 A 40 ____	41 A 50 ____	51 A 60 ____	> 60 ____
ESTRATO SOCIOECONÓMICO DEL CENTRO DE OPERACIONES DE LA EMPRESA *: 1__ 2__ 3__ 4__ 5__ 6__					
CIUDAD / DEPARTAMENTO DONDE ESTA DOMICILIADA LA ENTIDAD *: _____ / _____					
DETALLE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA ENTIDAD *: _____					

Nombre del Participante*

Correo electrónico*

Fecha

(En letras de imprenta).

Procesamiento de la información

En cuanto a la forma de medición de la encuesta, Sampieri et al. (2010), menciona que existen cuatro formas para medir las preguntas, estas mediciones son: nominal, ordinal, por intervalos, y de razón. Al codificar las opciones de respuesta en cada una de las preguntas cerradas, los investigadores tuvieron en cuenta el nivel de medición nominal, mencionado por Sampieri et al. (2010), debido a que no hay orden o jerarquía en las opciones de respuesta de cada pregunta.

En la encuesta aplicada, cinco de las once preguntas con opciones de respuesta cerrada tenían una opción de respuesta abierta denominada (Otra-cuál) y existía una pregunta abierta. Para codificar estas respuestas, se leyeron las respuestas y se listaron categorías de respuesta similares.

Capítulo IV Análisis y Resultados

Presentación, análisis y resultados

El resultado que se obtuvo al aplicar el instrumento fue definido así por Sampieri et al. (2010):

Resultados. Éstos son los productos del análisis de los datos. Normalmente resumen los datos recolectados y el tratamiento estadístico que se les practicó. Aunque cuando no se aplican análisis estadísticos o cuantitativos, los resultados pueden ser frases o afirmaciones que resuman la información (...). (p. 448)

Para la presentación de los resultados emanados de la encuesta, los investigadores tuvieron en cuenta los conceptos al respecto propuestos por Behar (2008) así:

Sintetiza los principales hallazgos de la investigación aplicando técnicas didácticas de presentación de la información (gráficas, tablas, cuadros, etc.) y presenta una potente interpretación teórica que demuestra el dominio técnico del investigador, la utilidad del marco teórico en la comprensión de la realidad y la ilustración de caminos a seguir en posteriores estudios y/o aplicaciones prácticas. (p. 80)

El objetivo de esta etapa es buscar un significado más amplio a las respuestas mediante su comparación con otros conocimientos disponibles: generalizaciones, leyes, teorías, etc., básicamente, el análisis, interpretación y discusión de datos es la culminación de todo el proceso de la investigación, porque las fases precedentes se ordenan en función de esta tarea (Behar, 2008, p. 80)

Resultado de la encuesta

Del total de las 5.000 invitaciones a responder la encuesta de manera voluntaria, se recibieron 950 respuestas, a partir de las cuales, se hizo el análisis pregunta a pregunta, a partir de las gráficas arrojadas por la encuesta y con referencia al marco referencial y normativo.

Referenciación

El análisis de referenciación se hizo por tipo de encuestado (empresario, contador, revisor fiscal), por ubicación geográfica, por edad, por género, y por actividad económica.

En análisis por tipo de encuestado fue el siguiente:

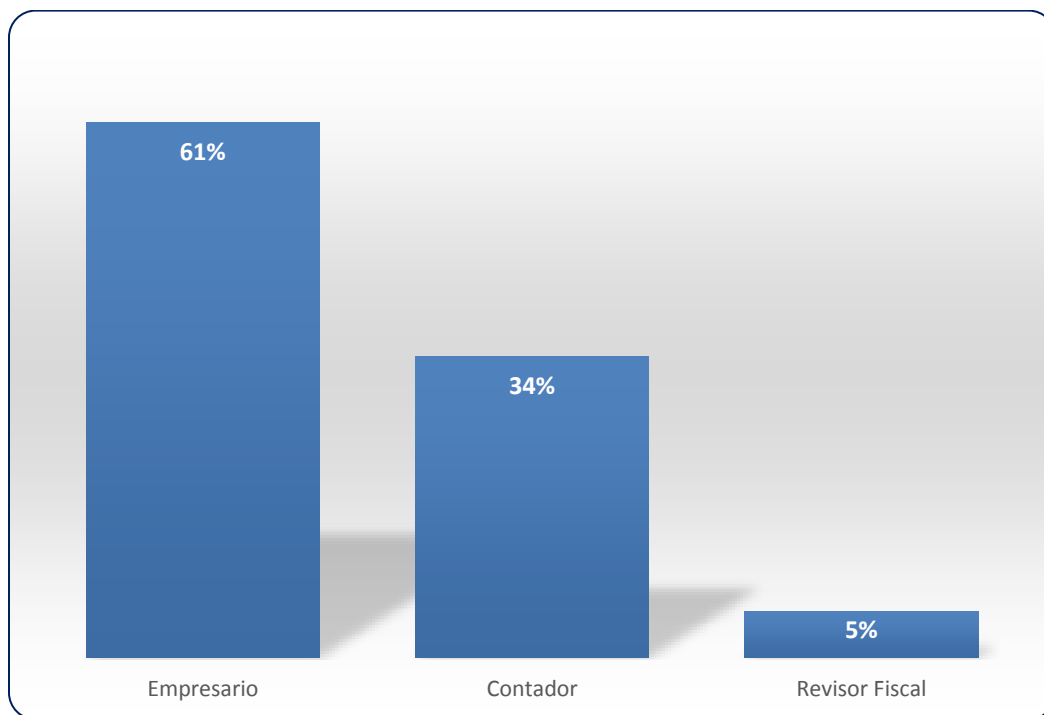


Figura 17. Resultados de la encuestas por tipo de encuestado. Nota: Elaboración propia

Del total de encuestas recibidas (950), el 61% (576) fue respondido por microempresarios, el 34% (324) por contadores y el 5% (50) por revisores fiscales. Esta composición de las respuestas permitió a los investigadores conocer las experiencias frente a la aplicación del marco técnico normativo para microempresarios, desde la perspectiva el dueño del negocio, como desde la perspectiva de quien prepara y revisa la información contable y financiera.

En análisis por zonas geográficas fue el siguiente:

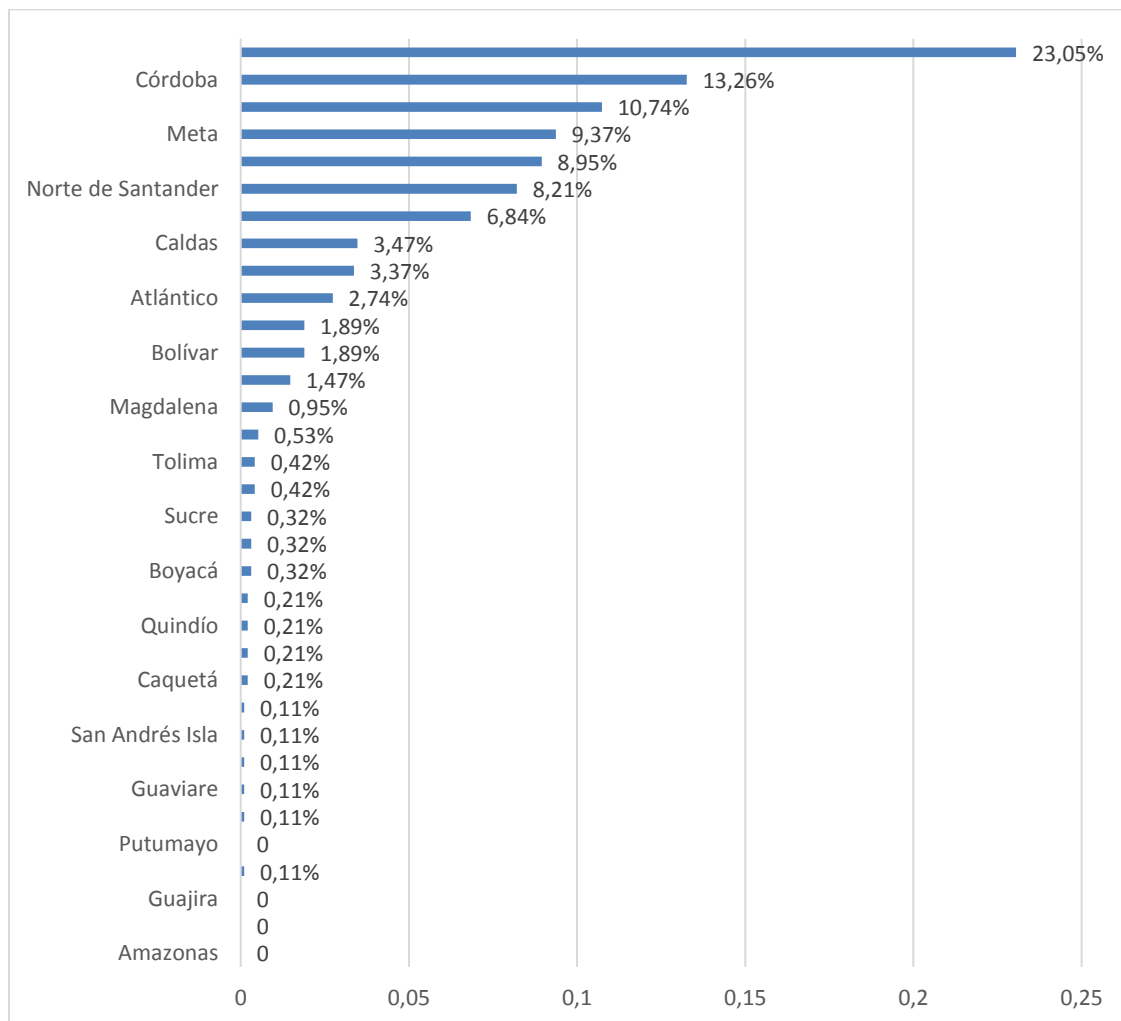


Figura 18. Encuestas por departamento incluyendo a Bogotá. Nota: Elaboración propia

Del total de encuestas recibidas de los microempresarios, contadores y revisores fiscales, la ubicación geográfica de los negocios se repartió así: el 23% en Bogotá, el 13% en Córdoba, el 11% en Santander, el 9% en el Meta, el 9% en Antioquia, el 8% en Norte de Santander, el 7% en el Valle del Cauca, completando así un 80% del total de encuestas recibidas; los demás departamentos excluidos el Amazonas, Putumayo, Casanare y la Guajira, de los cuales no se recibió ninguna respuesta, conformaron el otro 20% del total de respuestas recibidas.

Un análisis similar para las encuestas respondidas por los microempresarios fue:

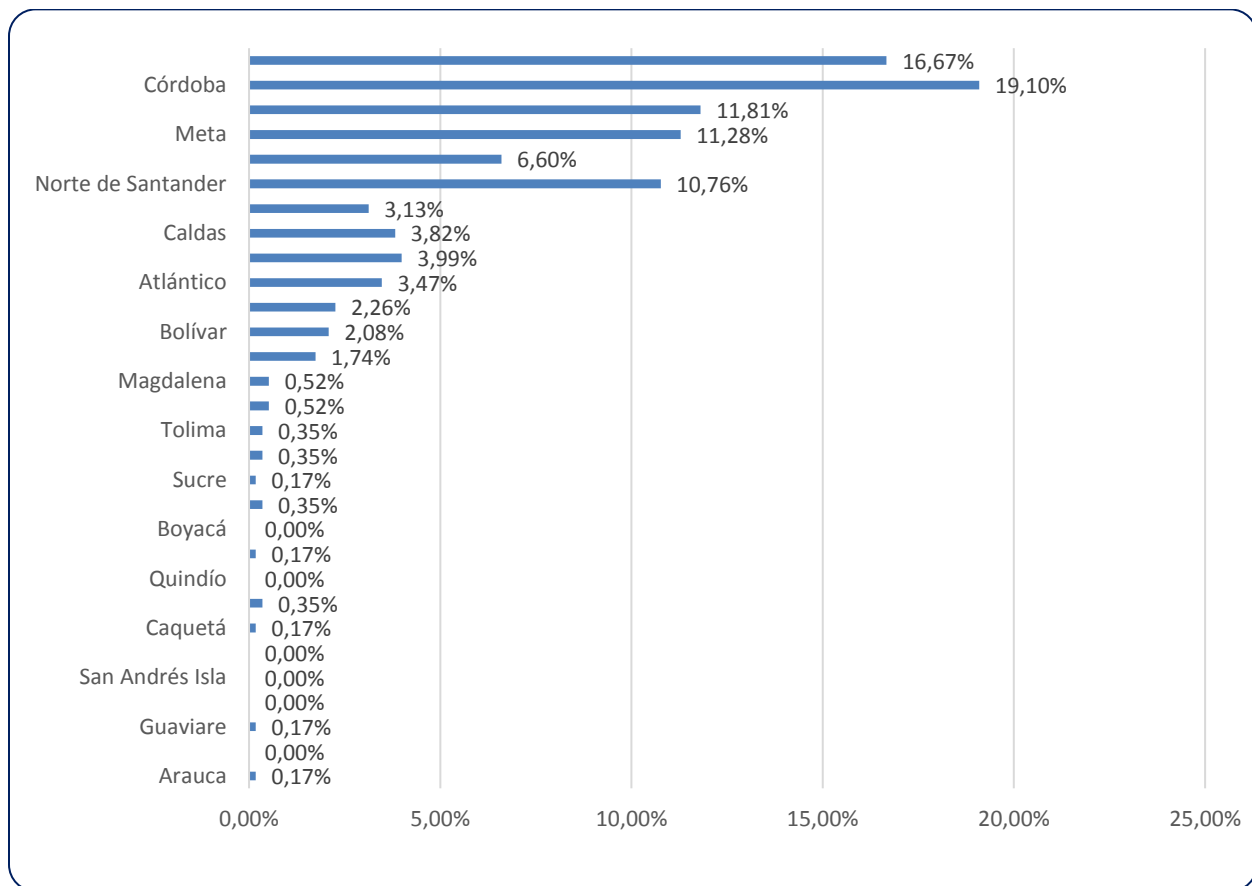


Figura 19. Encuestas por departamento solo microempresarios. Nota: Elaboración propia

De las 576 encuestas respondidas por los microempresarios, el 19% se obtuvo en Córdoba, el 17% en Bogotá, el 12% en Santander, el 11% en Meta, el 11% en Norte de

Santander, el 7% en Antioquia, el 4% en Caldas, el 4% en el Huila, el 3% en Valle del Cauca, el 3% en el Atlántico y el resto en los demás departamentos, exceptuados Boyacá, Quindío, Vaupés, San Andrés y Putumayo, de los cuales no se obtuvo ninguna respuesta.

El análisis por edades de los que respondieron a la encuesta, fue el siguiente:

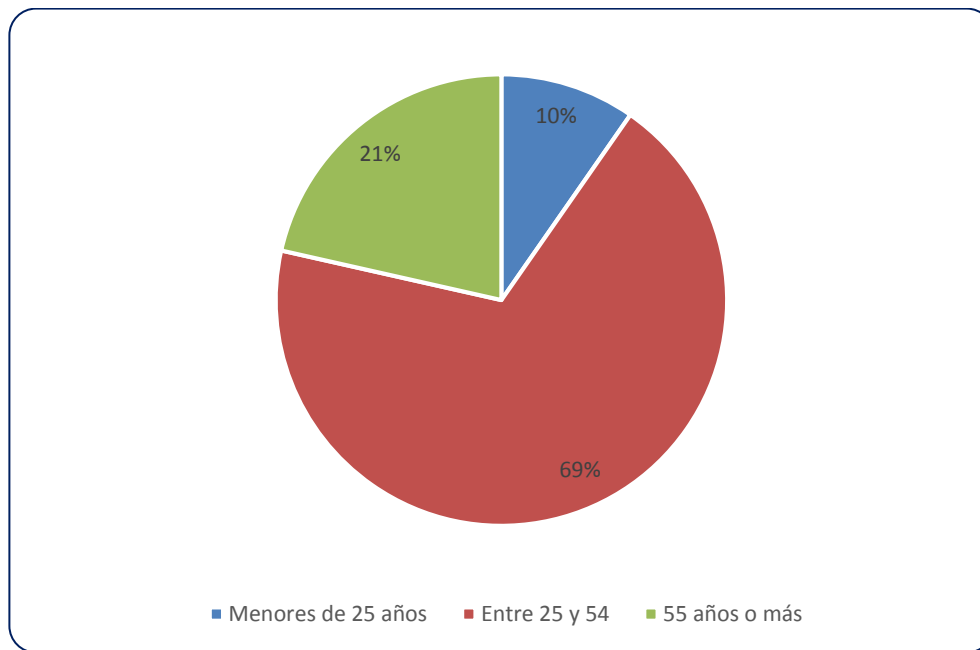


Figura 20. Resultados de la encuestas por edades. Nota: Elaboración propia

Las encuestas fueron respondidas así: el 10% por personas menores de 25 años; el 69% por personas en entre 25 y 54 años; y el 21% por personas que tienen 55 años o más.

Al respecto, el análisis por edades efectuado solo a las encuestas respondidas por los microempresarios generó como resultado:

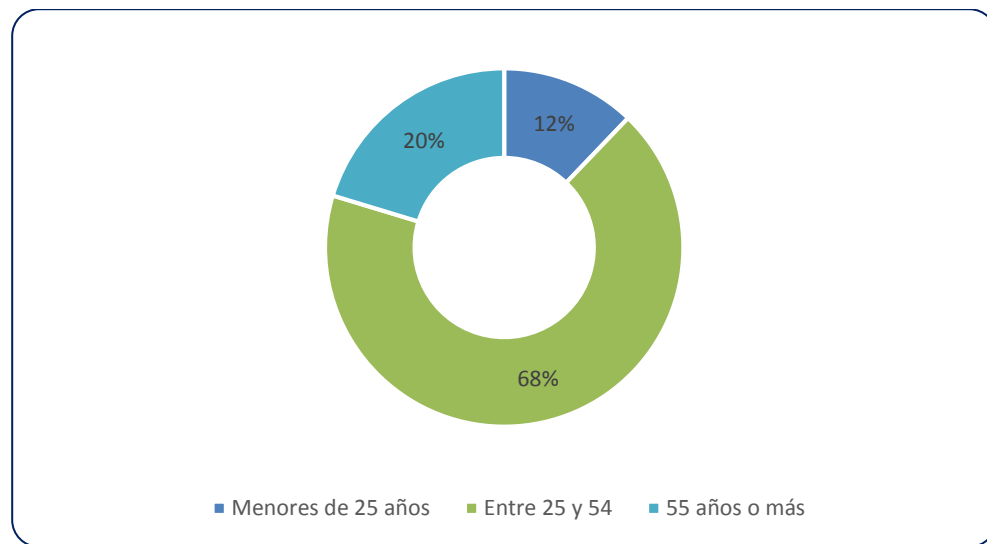


Figura 21. Resultados de la encuestas por edades sólo microempresarios. Nota: Elaboración propia

De las 576 encuestas respondidas por los microempresarios, el 12% fue respondido por personas menores de 25 años; el 68% por personas entre 25 y 54 años; y el 20% por personas que tienen 55 años o más.

El análisis por género fue el siguiente:

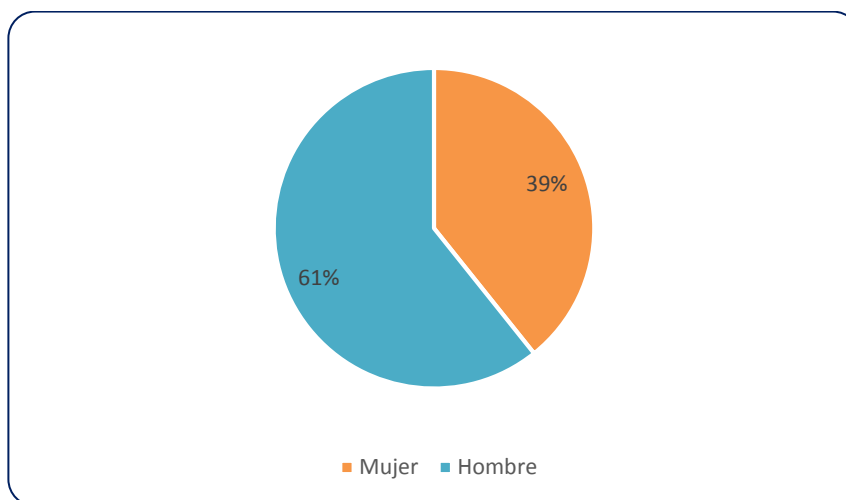


Figura 22. Resultados de la encuestas por género. Nota: Elaboración propia

Del total de encuestas, el 61% fue respondido por hombres y el 39% por mujeres, resultados que son particulares al revisar que las estadísticas de la Junta Central de Contadores, muestran que al 16 de agosto de 2019, existen 169.071 contadoras inscritas y 98.767 contadores inscritos. (Junta Central de Contadores, s.f.)

Este mismo análisis por género efectuado solo a las encuestas respondidas por los microempresarios dio como resultado:

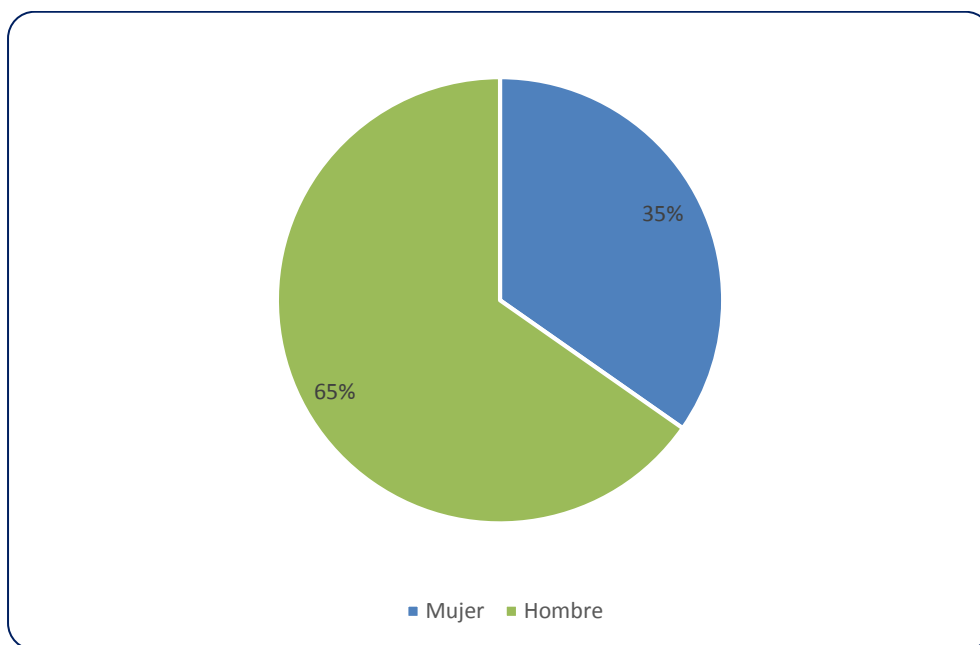


Figura 23. Resultados de la encuestas por género sólo microempresarios. Nota: Elaboración propia

De las 576 encuestas respondidas por los microempresarios, un 65% fue respondido por hombres y un 35% por mujeres.

El análisis por actividad fue el siguiente:

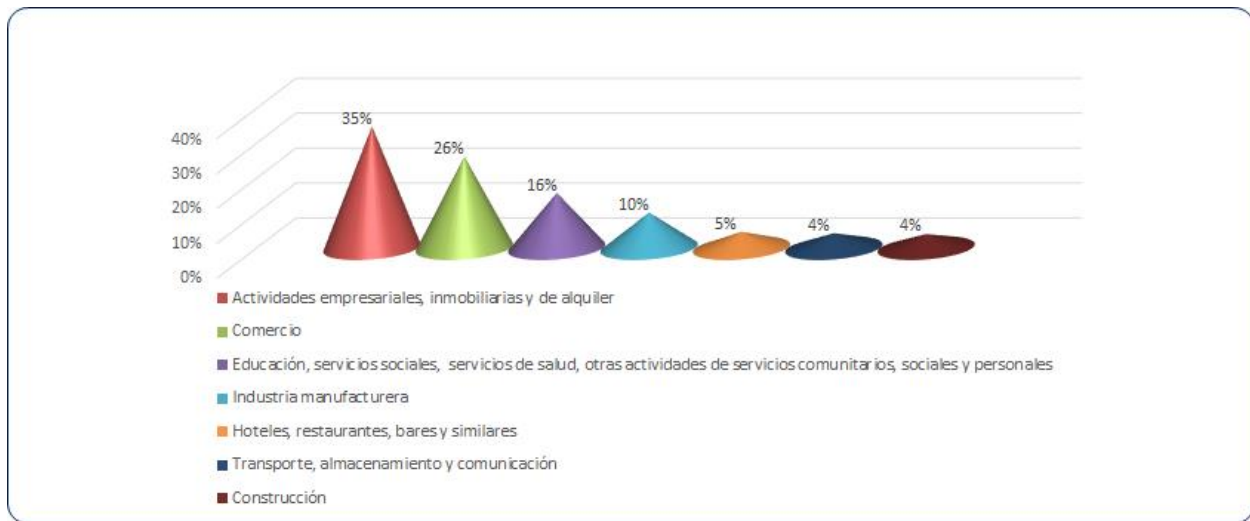


Figura 24. Resultados de la encuestas por actividad. Nota: Elaboración propia

Las encuestas fueron respondidas así: el 35% de los microempresarios, contadores y revisores fiscales están en actividades empresariales, inmobiliarias y de alquiler; el 26% están en sector comercio; el 16% en sector educación, servicios sociales, servicios de salud, otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales; el 10% en sector industrial; el 5% en sector hoteles, restaurantes, bares y similares; el 4% en sector transporte, almacenamiento y comunicaciones; y el 4% en sector construcción.

Este mismo análisis por actividades efectuado solo a las encuestas respondidas por los microempresarios fue el siguiente:

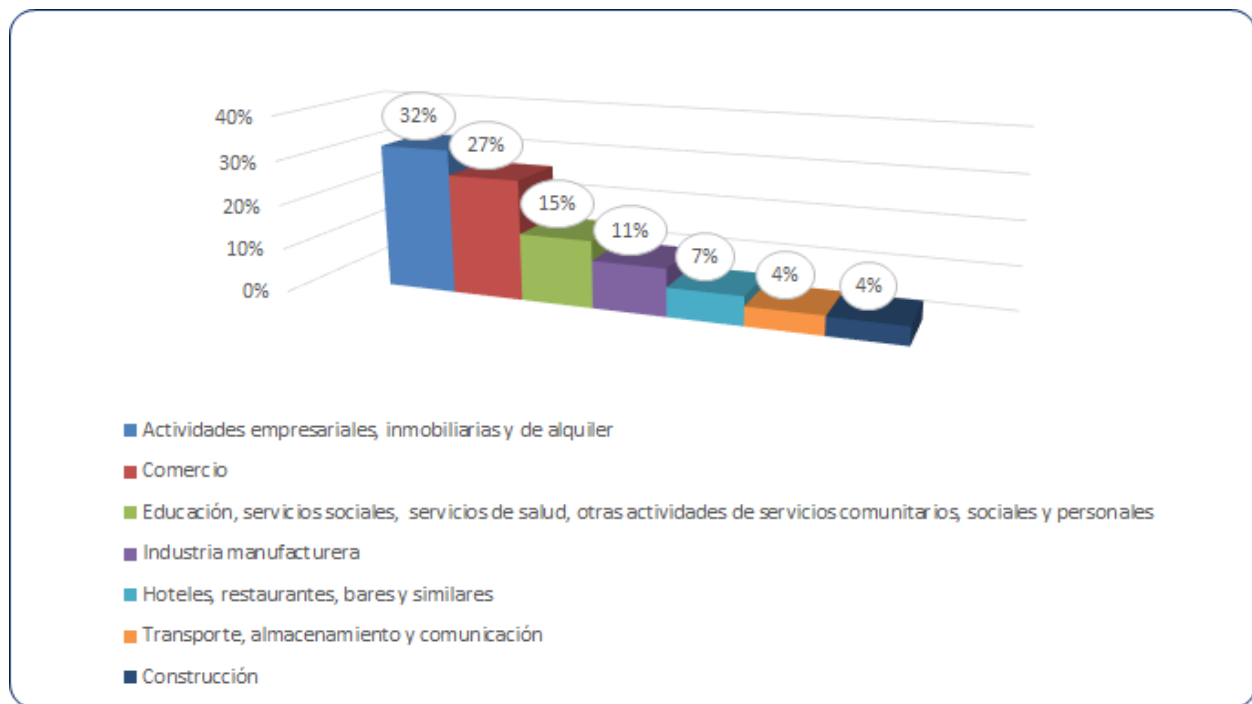


Figura 25. Resultados de la encuestas por actividad sólo microempresarios. Nota: Elaboración propia

De las 576 encuestas respondidas por los microempresarios, el 32% de los microempresarios están en actividades empresariales, inmobiliarias y de alquiler; el 27% están en sector comercio; el 17% en sector educación, servicios sociales, servicios de salud, otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales; el 11% en sector industrial; el 7% en sector hoteles, restaurantes, bares y similares; el 4% en sector transporte, almacenamiento y comunicaciones; y el 4% en sector construcción.

El resultado de las encuestas en cuanto a referenciación nos permitió tener una adecuada mezcla de empresarios (576), contadores (324) y revisores fiscales (50). De otro lado, se obtuvo representación de la mayor parte de los departamentos del país; una mezcla por género; una buena composición por edades y representación de todas las actividades, lo que permitió a los investigadores tener un mapa conceptual enmarcado en la caracterización de los micronegocios hecha por el DANE en los años 2013 a 2015, mostrada en páginas anteriores.

Pregunta No. 1:

¿Qué normatividad contable aplica actualmente en su negocio para llevar la contabilidad y elaborar los estados financieros?

- a. No llevo contabilidad
- b. Dec. 2649, 1993
- c. Marco Técnico Normativo para Microempresas, Dec. 2420, anexo 3, 2015)
- d. NIIF para las Pymes (Dec. 2420, anexo 2, 2015)
- e. Libro fiscal
- f. No sabe /no responde
- g. Otra- cuál(es):

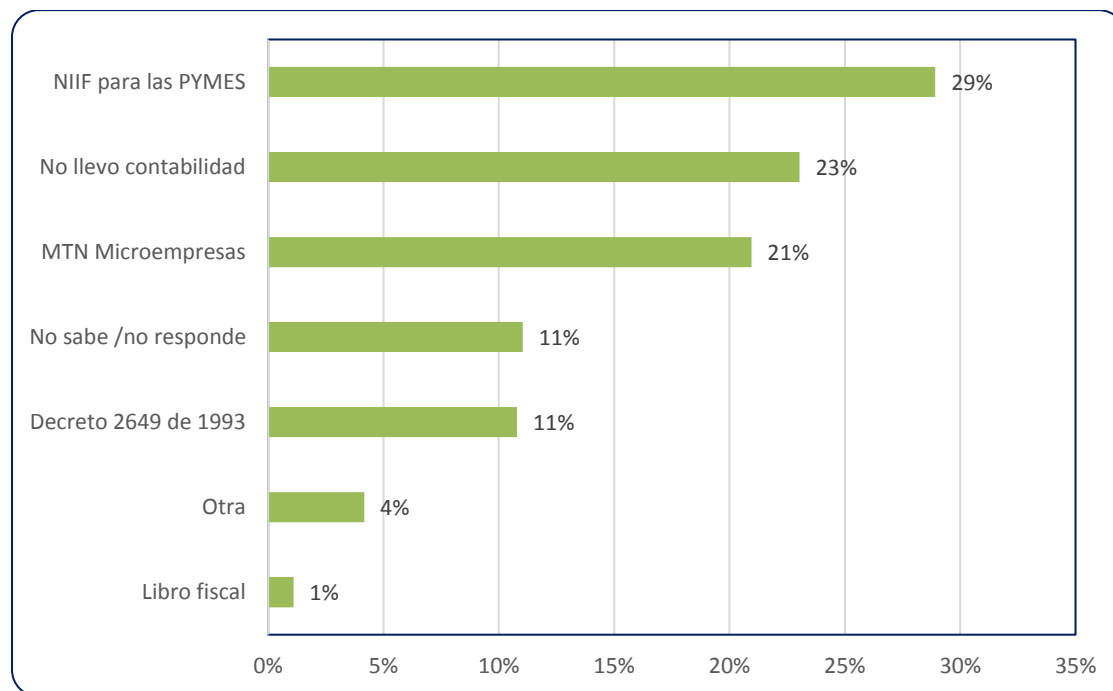


Figura 26. Respuesta a la pregunta No. 1. Nota: Elaboración propia

Un análisis similar al anterior, se hizo por tipo de encuestado, el cual muestra:

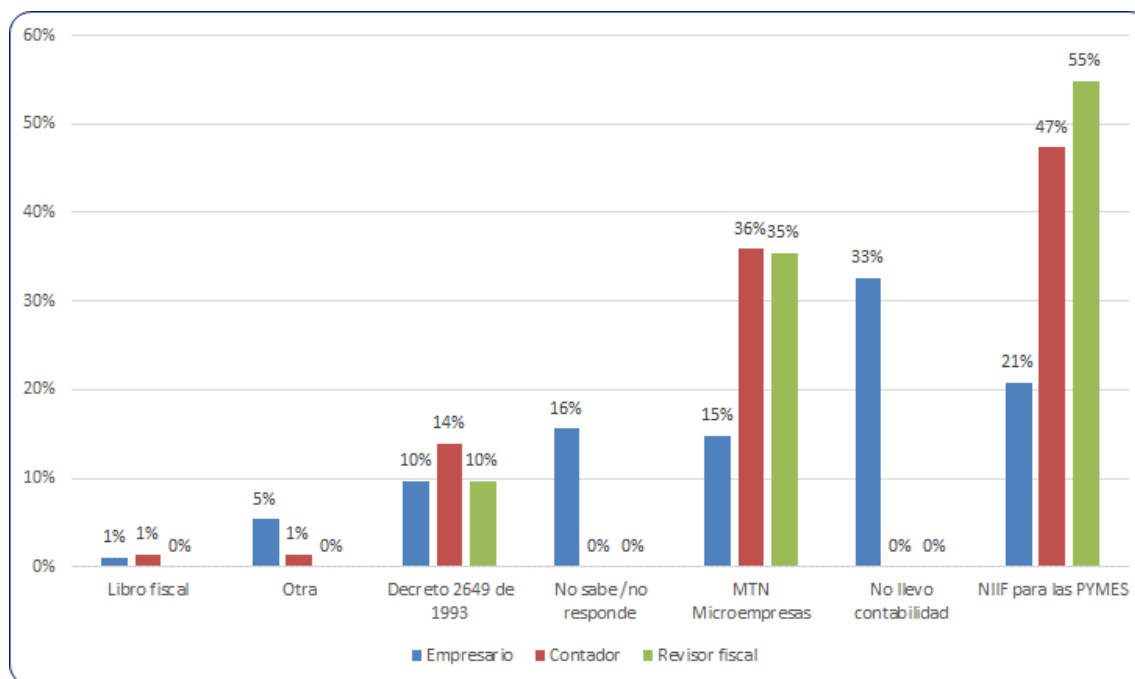


Figura 27. Respuesta a la pregunta No. 1, por tipo de encuestado. Nota: Elaboración propia

A la pregunta No. 1, el 29% respondió que aplicaba el Marco Técnico Normativo para pequeñas y medianas empresas, NIIF para las Pymes, (55% de los revisores fiscales, 47% de los contadores y 21% de los empresarios); el 21% dijo que aplicaba el Marco Técnico Normativo para Microempresas (35% de los revisores fiscales, 36% de los contadores y 15% de los empresarios); el 11% mencionó que aplicaba el Dec. 2649, 1993 (10% de los empresarios, 14% de los contadores y el 10% de los revisores fiscales); el 23% manifestó que no lleva contabilidad (33% de los empresarios), el 1% indicó que llevaba un libro fiscal (1% de los empresarios, 1% de los contadores), el 11% comentó que no sabía (16% de los empresarios), y un 4% expresó que lleva otro tipo de información (5% de los empresarios, 1% de los contadores).

De otro lado, se analizaron las respuestas obtenidas por las personas que dijeron aplicar otra forma de control en sus negocios equivalentes al 4% del total de las respuestas, y de estos la mayor información se refirió a un control de ingresos y gastos.

Es relevante mencionar que el 29% de los encuestados manifiestan que aplican el marco técnico normativo que deben aplicar las medianas y pequeñas empresas y no los microempresarios, esta situación puede ser producto de considerar más completo el marco técnico normativo aplicable a las Pymes, o el hecho que algunos microempresarios tengan la expectativa a corto plazo de cumplir los requisitos para clasificarse en el grupo que aplica el marco técnico para las Pymes.

De otro lado, el hecho que en el 11% de las respuestas se manifieste que aún se aplica el marco técnico normativo descrito en el Dec. 2649, 1993, el cual estuvo vigente hasta el 31/12/2014 para microempresarios, muestra que pueden existir varios factores, en primer lugar desconocimiento del nuevo marco técnico normativo, en segundo lugar encontrar más comprensible la contabilidad bajo Dec. 2649, 1993; y en tercer lugar apatía por parte de la profesión contable y de los microempresarios para su aplicación.

Sin embargo, las cifras que más preocuparon a los investigadores se relacionan con el 23% de las respuestas que confirmaron que no llevaban contabilidad y el 11% que dijo no saber. Esta cifra del 34% mostró que muchos de los microempresarios colombianos aún permanecen en la informalidad, y que no requieren de la información contable para tomar decisiones.

Las sugerencias producto del análisis de las respuestas a la pregunta No.1 fueron:

[1] Para efectos contables, reclasificar los microempresarios por nivel de ingresos según el Dec. 957 de 2019, sector comercio 23.563 UVT o 977 SMMLV para sector industrial, 32.988 UVT o 1368 SMMLV para sector servicios, y 44.769 UVT o 1857 SMMLV para sector comercio, lo que permitiría una sola clasificación para todos los efectos;

[2] Considerando que la mayor parte de los microempresarios son negocios donde solo trabaja el dueño o son negocios familiares, evaluar la posibilidad de eliminar la obligación de

llevar contabilidad para microempresarios personas naturales, dependiendo de los niveles de activos, ingresos y número de trabajadores, generando una guía que ayude a establecer algunos controles en sus negocios. Esto estaría en relación con lo dicho por Sunder (2005); Churchill y Lewis (1983) citados por Gómez (2016), sobre el modelo contable que debe ser aplicado por el dependiendo del crecimiento de la empresa.

[3] En los programas de capacitación y difusión del nuevo MTN para microempresas, recordar a los obligados a implementar el MTN para microempresas, la posibilidad que tienen de cambiar voluntariamente al MTN para las PYMES, y de cambiar de MTN cuando las cifras de activos, empleados e ingresos superen los topes establecidos para ser clasificados como una microempresa.

Pregunta No. 2:

Si usted no lleva contabilidad, ¿cuál es la razón? Puede marcar varias opciones.

- a) Es muy costoso
- b) No me aporta nada para mi gestión empresarial
- c) Se requiere la formalización del negocio
- d) La contabilidad me genera riesgos tributarios
- e) Desconozco el Marco Técnico Normativo para Microempresas
- f) No sabe /no responde
- g) Otra- cuál(es)

Esta pregunta se analizó para el 23% de los encuestados que en la pregunta número uno, dijeron no llevaban contabilidad.

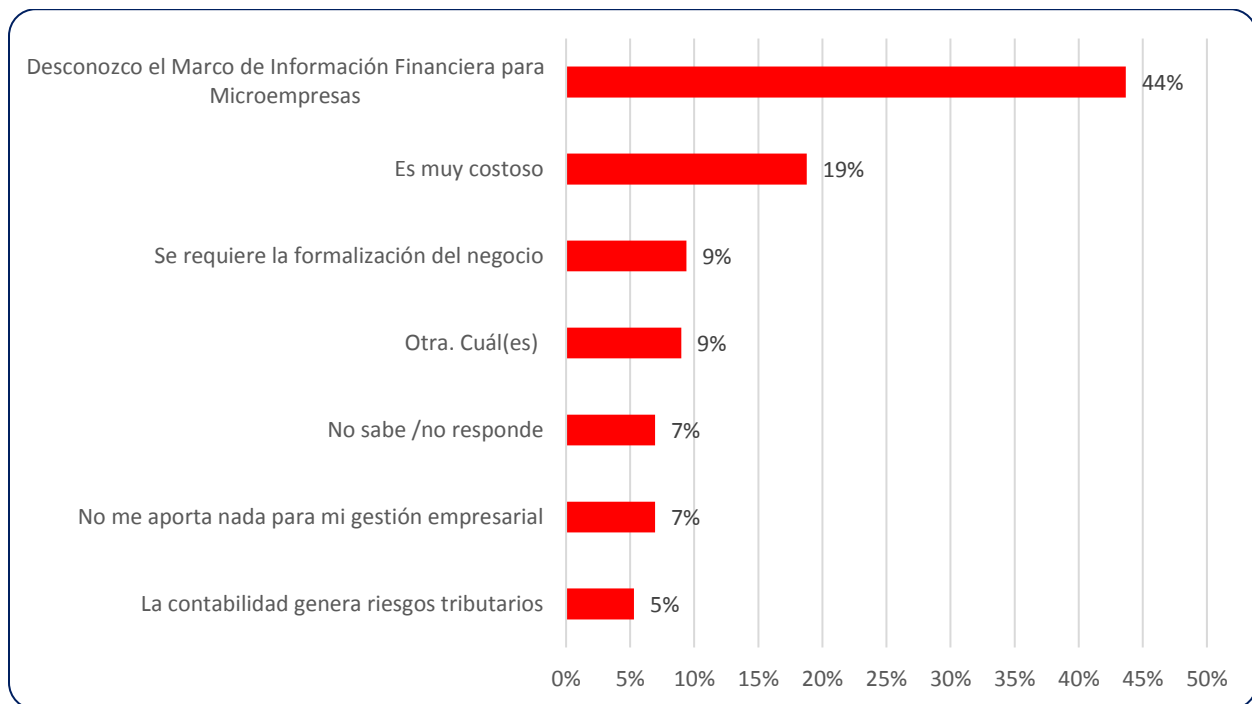


Figura 28. Respuesta a la pregunta No. 2. Nota: Elaboración propia

Al revisar las respuestas a la pregunta No. 2 sobre las razones por las cuales no se llevaba contabilidad, el 44% contestó que desconocía el Marco Técnico Normativo para Microempresas; el 19% dijo que era muy costoso aplicar el MTN para las microempresas; el 9% afirmó que se requería la formalización del negocio; el 9% indicó otras razones; el 7% opinó que la contabilidad no le aportaba para su gestión empresarial; el 7% comentó que no sabía; y el 5% respondió que la contabilidad generaba riesgos tributarios.

Un análisis detallado de la respuesta otro-cual equivalente al 9% muestra que un 33% respondió que no llevaba contabilidad porque sus niveles de ingresos no lo ameritan, un 22% dijo que no llevaba contabilidad porque su negocio era reciente, y un 45% hablaba de no llevar contabilidad porque no era responsables del IVA.

En primer lugar, preocupa que del total de las encuestas donde se manifestó que no llevaban contabilidad el nivel de desconocimiento del Marco Técnico Normativo para Microempresas sea del 44%, lo que muestra que falta difusión de la normatividad por parte del ente normalizador y de otras entidades del Estado tanto para los empresarios como para los preparadores de la información. Este desconocimiento del MTN lleva a la informalidad del empresariado, lo que trae consecuencias para el Estado en los niveles de tributación, en las estadísticas de crecimiento del país, etc.

En segundo lugar, el hecho de que se hable de una aplicación costosa del MTN inquieta, pues realmente el actual MTN para Microempresarios es más simplificado que el anterior marco normativo descrito en el Dec. 2649, 1993, lo que lleva a suponer a los investigadores [1] que hay desconocimiento del contenido del MTN para Microempresarios; [2] que existe la posibilidad de cobros exagerados por parte de los contadores en la implementación del nuevo MTN para los microempresarios.

En tercer lugar y muy preocupante, está la respuesta de los microempresarios que dicen que la contabilidad no aporta nada. Esta respuesta puede obedecer a que en muchas ocasiones los preparadores de la información entregan los estados financieros sin ningún análisis.

En cuarto lugar, la respuesta referida a los riesgos tributarios que genera la contabilidad nos evidencia que para muchos de los microempresarios es más preponderante la parte tributaria que la parte contable.

En quinto lugar, cuando se analizan las otras razones por las cuales no se lleva contabilidad, inquieta que los empresarios esgriman razones como que el negocio es reciente o que no se es responsable del IVA, pues esto muestra que existe desconocimiento del para qué sirve la contabilidad, y que esta se debe aplicar desde que se inician los negocios,

independientemente de las responsabilidades tributarias que tenga el microempresario, del tipo de clientes, etc.

Las sugerencias producto del análisis de las respuestas a la pregunta No.2 fueron:

[1] Hacer énfasis en programas de difusión que cubra tanto a los microempresarios como a los preparadores de la información, en el cual se resalte la necesidad de la implementación del MTN como herramienta para la toma de decisiones, desde que se inicie el negocio y con independencia del tipo de operaciones que se realice.

[2] Sería necesario revisar la formación de los preparadores de la información financiera, para que puedan entregar a sus usuarios valores agregados de la contabilidad.

Pregunta No. 3:

¿Cuál de los dos marcos normativos considera más comprensible?

- a. Dec. 2649,1993
- b. Marco Técnico Normativo para Microempresas Dec. 2420, anexo 3, 2015

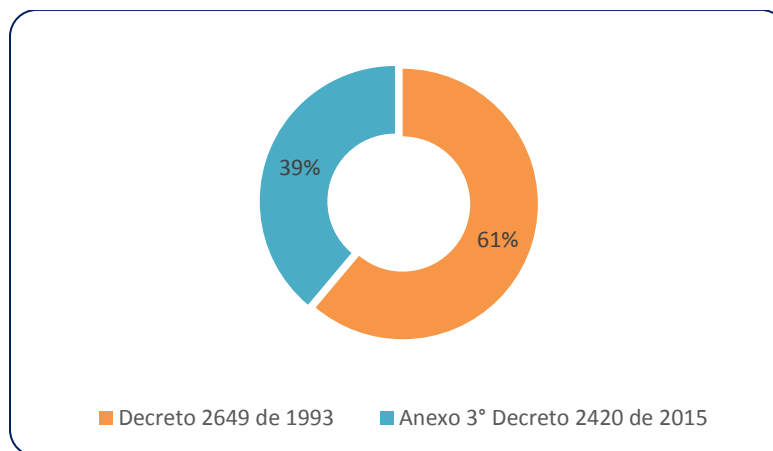


Figura 29. Respuesta a la pregunta No. 3. Nota: Elaboración propia

A la pregunta No. 3, sobre la comprensibilidad del MTN para microempresarios y el Dec. 2649, 1993, el 61% de los encuestados respondió que era más comprensible el Dec. 2649, 1993 y

el 39% respondió que era más comprensible el MTN para los microempresarios descrito en el Dec. 2420, anexo 3, 2015.

Este mismo análisis discriminado por tipo de encuestado fue el siguiente:

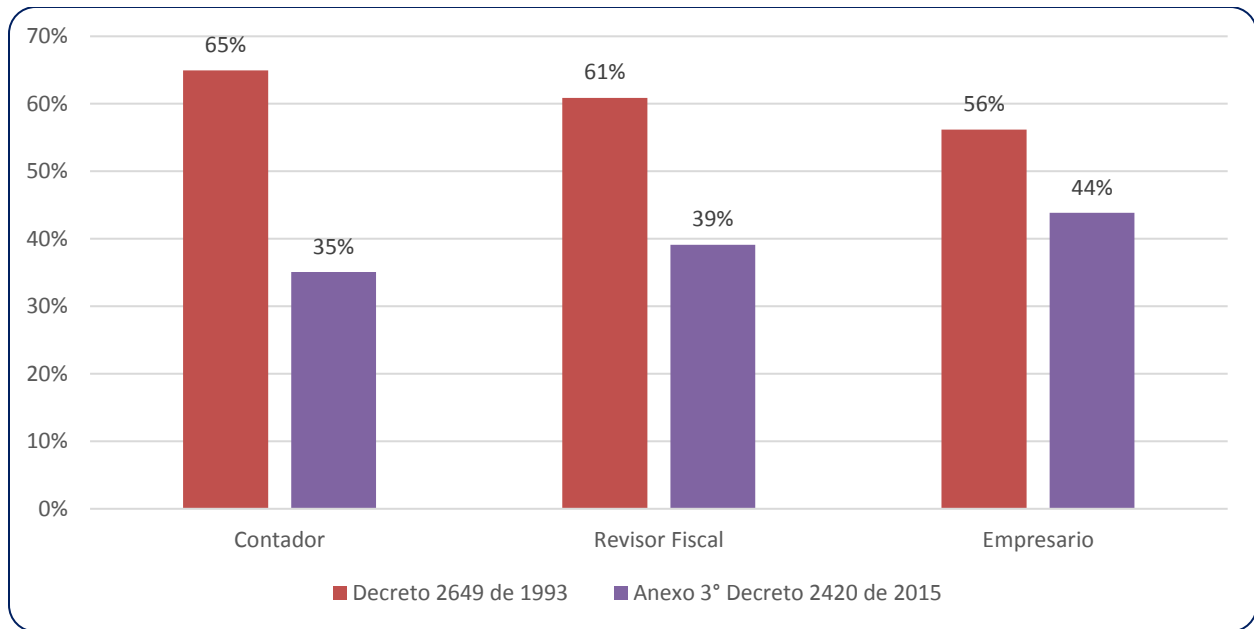


Figura 30. Respuesta a la pregunta No. 3, por tipo de encuestado. Nota: Elaboración propia

En este análisis por tipo de encuestado, se evidencia que tanto para el empresario (56%), como para el contador (65%) como para el revisor fiscal (61%) es más comprensible el MTN dispuesto en el Dec. 2649, 1993, que hoy no se encuentra vigente.

El hecho de encontrar más comprensible el marco técnico normativo descrito en el Dec. 2649, 1993, puede obedecer a: (1) a que este decreto contenía en su totalidad las normas para todos los aspectos contables, entre tanto el nuevo MTN para microempresarios deja por fuera aspectos como manejo de errores, activos biológicos, políticas, glosario de términos, los cuales deben ser revisados en la normatividad para las Pymes y en el marco conceptual; b) el Dec. 2649, 1993 estaba basado en reglas y la nueva normatividad está basada en principios, lo que

implica que los contadores colombianos apliquen permanentemente su juicio profesional, a lo cual no están acostumbrados.

Las propuestas fruto del análisis de las respuestas a la pregunta No.3 fueron:

[1] Hacer énfasis en programas de difusión que cubra tanto a los microempresarios como a los preparadores y a los revisores fiscales.

[2] Revisar el contenido del MTN para microempresarios, incluyendo todas las temáticas que se encuentran en las NIIF para las Pymes pero de una forma más simplificada.

[3] Revisar la terminología usada en la estructuración del MTN, de tal suerte que sea más clara y comprensible para los usuarios de la información.

[4] Evaluar la posibilidad de incluir en el MTN un índice que guíe a los usuarios.

[5] Valuar la posibilidad de incluir un glosario de términos.

[6] Evaluar la posibilidad de desarrollar guías de aplicación de la norma.

Pregunta No. 4:

De las siguientes situaciones, ¿cuáles considera que pueden limitar la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015)? Puede marcar varias opciones.

- a. La norma es confusa
- b. Falta claridad en las directrices sobre reconocimiento
- c. Falta claridad en las directrices sobre medición
- d. Insuficiencia en el detalle de las revelaciones
- e. Ausencia de un plan de cuentas contable que sirva como modelo
- f. Faltan modelos de presentación de estados financieros
- g. No tiene deficiencias

h. Otra- cuál(es)

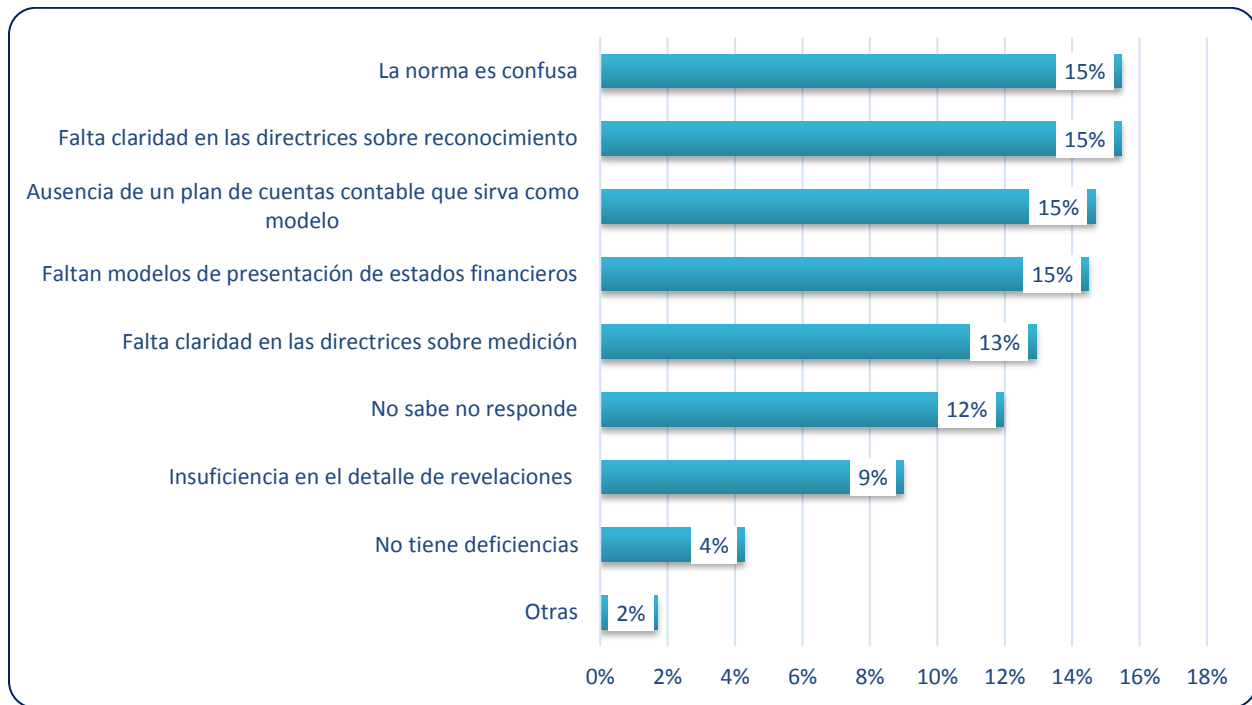


Figura 31. Respuesta a la pregunta No. 4. Nota: Elaboración propia

A la pregunta 4, del total de los encuestados, el 15% respondió que la norma era confusa, el 15% manifestó que faltaba claridad en las directrices sobre reconocimiento, el 15% opinó que existía ausencia de un plan de cuentas contable que sirviera como modelo; el 15% enunció que faltaban modelos de presentación de estados financieros, el 13% indicó que faltaba claridad en las directrices sobre medición, el 9% aseguró que había insuficiencia en el detalle de las revelaciones, el 4% afirmó que no tenía deficiencias y un 2% esgrimió otras causales.

Dentro de las otras razones esbozadas por los encuestados 2% que limitan la aplicación del MTN para los microempresarios la de mayor importancia hace referencia al desconocimiento de la norma.

Los investigadores consideran que el tema referido a que el MTN es confuso, y a que falta claridad o insuficiencia en temas de reconocimiento, medición, revelaciones y presentación, está relacionado con los temas ya expuestos en la tercera pregunta.

Respecto a la ausencia de un plan de cuentas, hay que recordar que con la entrada en vigencia de los nuevos Marcos Técnicos Normativos, los planes únicos de cuenta quedaron sin vigencia, y ha sido difícil para la profesión contable no contar con planes únicos de cuenta, pues estos implicaban reglas y ahora las normas exigen la aplicación del criterio profesional.

Teniendo en cuenta lo manifestado por los encuestados, los investigadores consideran que además de las sugerencias descritas en la pregunta No. 3, se debería:

- [1] Desarrollar guías en temas de reconocimiento, medición, presentación y revelación
- [2] Desarrollar guías que indicaran a los microempresarios cómo diseñar una estructura de cuentas acorde con las necesidades del negocio para efectos del registro contable.

Pregunta No. 5:

¿Considera que el Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015) debería incluir algunos de los siguientes aspectos? Puede marcar varias opciones.

- a. Políticas y errores contables
- b. Eventos ocurridos con posterioridad al periodo sobre el que se informa
- c. No sabe no responde
- d. Cuentas de los estados financieros, cuáles
- e. Otra- cuál(es)

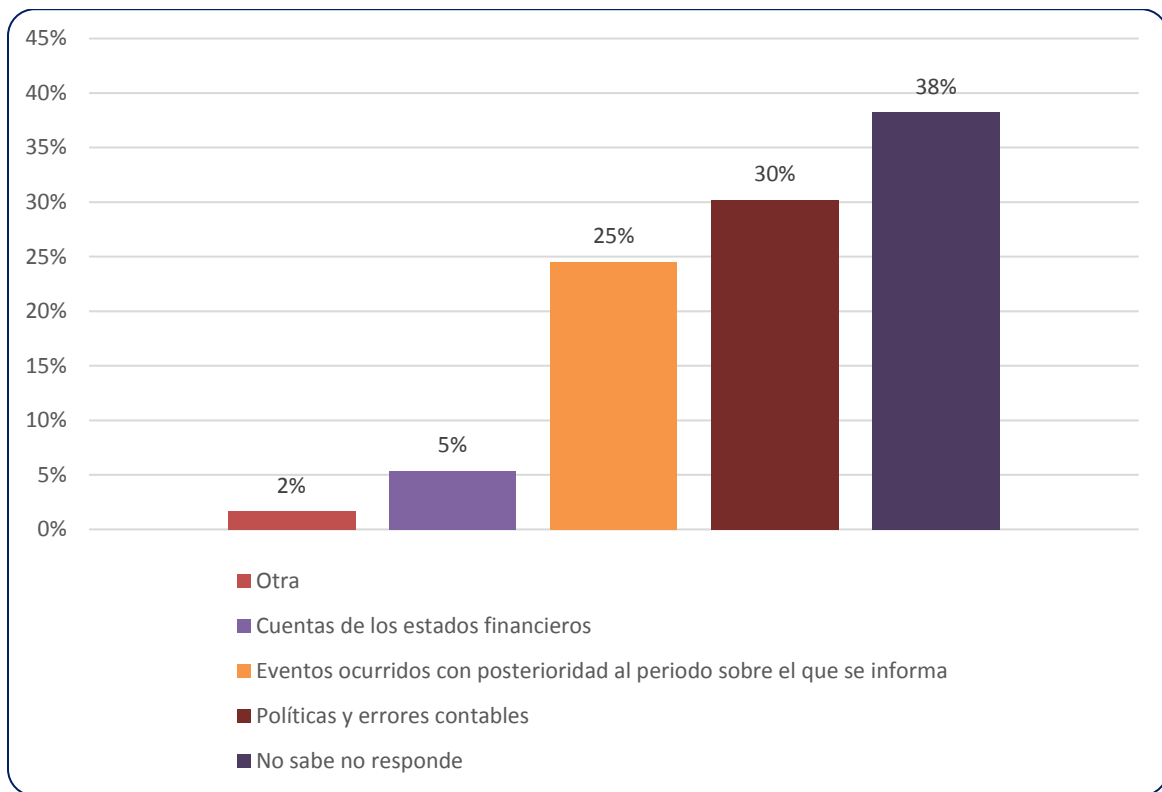


Figura 32. Respuesta a la pregunta No. 5. Nota: Elaboración propia

A la pregunta 5, el 38% de los encuestados respondió que no sabe, el 30% manifestó que deben incluirse temas relacionados con políticas y errores contables, el 25% indicó que deben incluirse temas referidos a eventos ocurridos con posterioridad al periodo sobre el que se informa, el 5% opinó que deben incluirse otras cuentas sin discriminar cuales, y el 2% enunció otros aspectos, entre los cuales el más importante fue la inclusión de un plan de cuentas.

Se vuelve a evidenciar el desconocimiento de la norma al tener un 38% de respuestas que dicen no saber que mejoras se deben hacer al MTN.

Por otra parte, es clara la necesidad de incluir dentro del MTN capítulos que hablen del tratamiento de los hechos ocurridos después de la fecha en que se informa, y de políticas y errores contables.

Respecto del plan de cuentas, sería necesario incluir un modelo, tal como se hace en Brasil. (Consejo Federal de Contabilidad [CFC], 2012)

Pregunta No. 6:

¿Cuál fue la inversión aproximada en que incurrió al implementar el Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015)?

- a. No lo he implementado
- b. No me generó costos adicionales
- c. Menos de \$1.000.000
- d. Entre \$1.000.000 y \$5.000.000
- e. Entre \$5.000.001 y \$10.000.000
- f. Más de \$10.000.000
- g. No sabe no responde

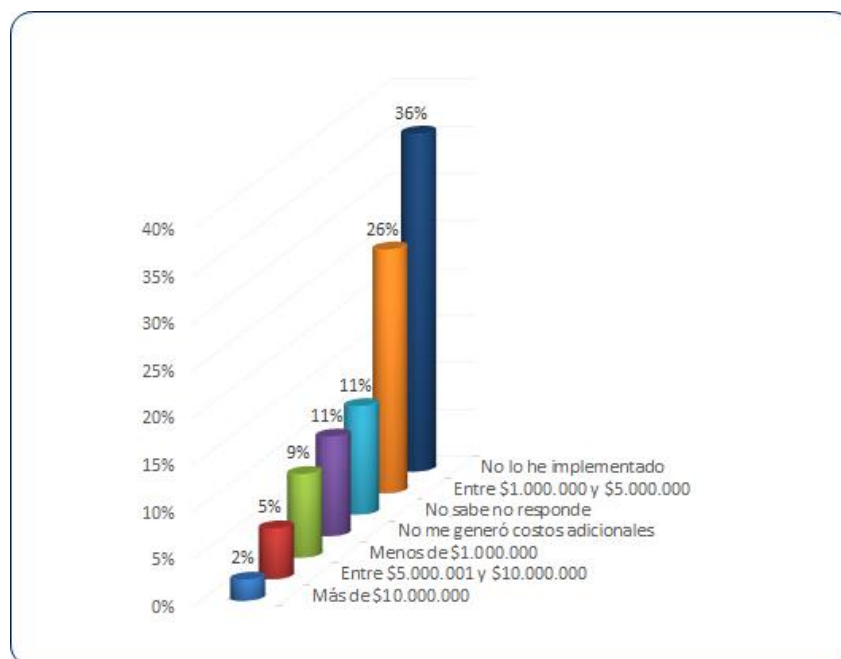


Figura 33. Respuesta a la pregunta No. 6. Nota: Elaboración propia

A la pregunta No. 6, el 36% respondió que no había implementado el MTN para microempresarios; el 11% indicó no saber al respecto; el 11% respondió que la implementación del nuevo MTN no le había implicado costos adicionales; al 9% le generó costos adicionales inferiores al millón de pesos; el 26% manifestó que en la implementación del MTN había invertido entre \$1 y \$5 millones de pesos; al 2% le causó costos adicionales entre \$5 y \$10 millones de pesos; y al 2% le ocasionó costos adicionales superiores a \$10 millones de pesos.

Existe congruencia entre los encuestados que dicen no llevar contabilidad y no saber en la pregunta No. 1 (34%) y el 36% que responde no haber implementado.

Para las respuestas donde se muestran costos de implementación de la norma, es relevante que el 35% de los encuestados hayan manifestado que la implementación costó máximo \$5 millones de pesos, pero aún más importante el hecho que el 11% de los encuestados manifiesten que la implementación del nuevo MTN no implicó costos adicionales.

Los resultados de la encuesta en cuanto a costos de implementación del nuevo MTN, llevan los investigadores a formularse estas preguntas: a) las empresas que tuvieron altos costos i) ¿habrán implementado las normas para Pymes en vez de las normas para microempresas?, ii) ¿las empresas carecían de un sistema de información contable y a raíz del nuevo MTN implementaron la contabilidad?, iii) ¿los contadores están cobrando sumas importantes de dinero por implementar un MTN que es bastante simplificado?

Pregunta No. 7:

¿Considera usted que la información financiera elaborada bajo el Marco de Información Financiera para Microempresas, le sirve para tomar decisiones sobre su negocio?

- a. Sí
- b. No

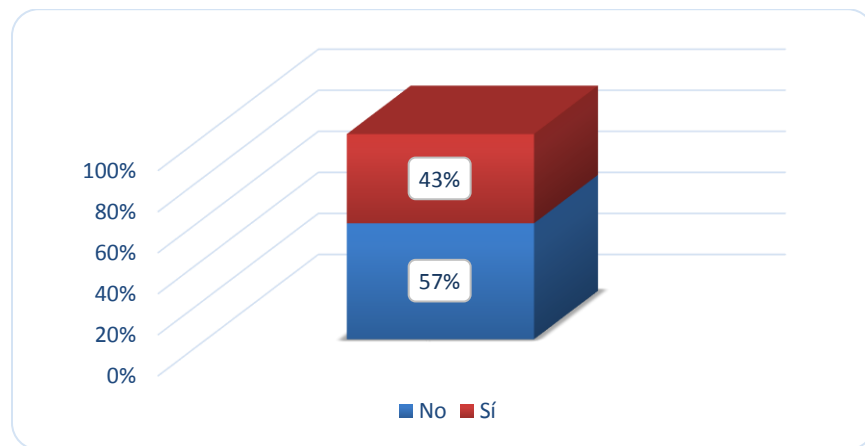


Figura 34. Respuesta a la pregunta No. 7. Nota: Elaboración propia

A la pregunta No. 7, el 43% considera que la contabilidad bajo el MTN de microempresarios del Dec. 2420, anexo 3, 2015, *SI* sirve para tomar decisiones en los negocios, y el 57% respondió que no.

Esta pregunta se analizó por tipo de encuestado y los resultados obtenidos fueron:

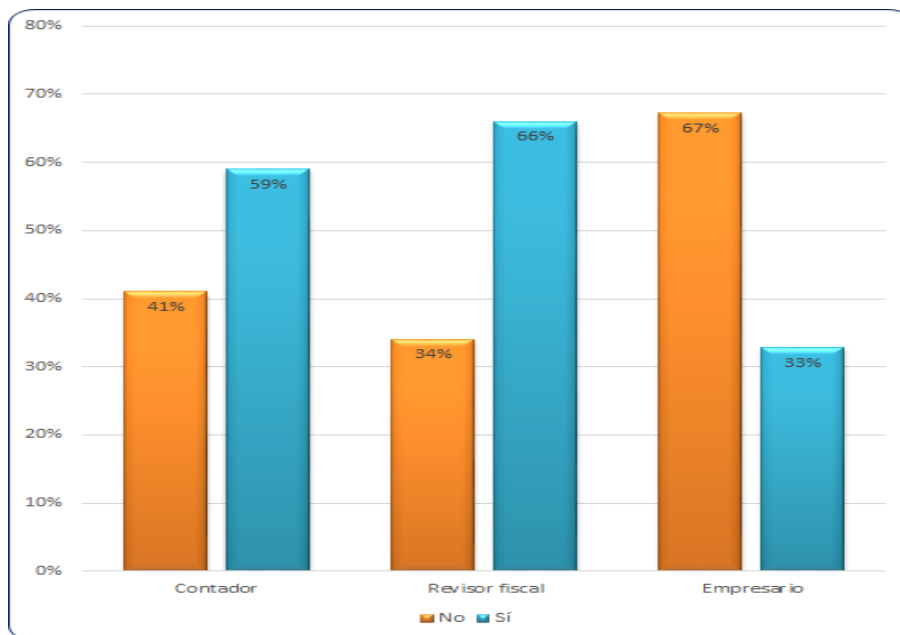


Figura 35. Respuesta a la pregunta No. 7, por tipo de encuestado. Nota: Elaboración propia

A la pregunta sobre si el MTN para microempresarios sirve para tomar decisiones en los negocios, el 67% de los microempresarios, el 34% de los revisores fiscales, y el 41% de los contadores, respondieron que NO; y el 33% de los microempresarios, el 59% contadores, y el 66% de los revisores fiscales respondieron que SÍ.

Es de resaltar, que el 57% de los encuestados, especialmente los microempresarios, piensen que la contabilidad NO sirve para tomar decisiones en los negocios; esto puede estar causado porque los microempresarios no encuentran valor agregado en la contabilidad.

Se sugiere que a través de las mesas de educación establecidas por el CTCP, con ocasión de lo requerido por la L. 1314, art 8, 2009, se fomente el aprendizaje y actualización en los marcos técnicos normativos, a los preparadores de la información financiera y los revisores fiscales de las microempresas, así como a sus docentes, de manera que apoye el desarrollo del juicio profesional necesario en el ejercicio profesional.

Pregunta No. 8:

¿Qué impactos le generaron a su negocio la implementación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015)? Puede marcar varias opciones.

- a. Corrección de errores del anterior marco técnico (Dec. 2649,1993)
- b. Redujo el patrimonio
- c. Aumentó el patrimonio
- d. Quedó en causal de disolución
- e. Reconocimiento de activos nuevos
- f. Reconocimiento de pasivos nuevos
- g. Eliminación de activos
- h. Eliminación de pasivos

- i. No sabe / no responde, o no ha implementado
- j. Ninguno
- k. Otra- cuál(es)

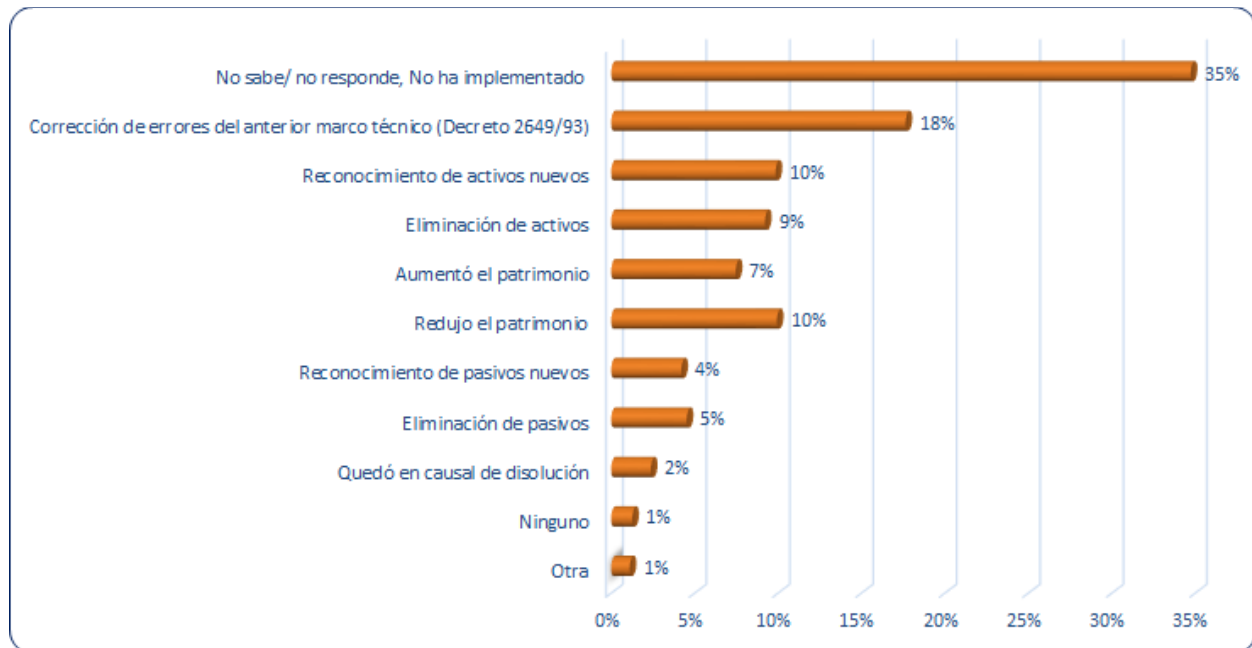


Figura 36. Respuesta a la pregunta No. 8. Nota: Elaboración propia

A la pregunta No. 8, el 35% respondió que no sabía; el 18% manifestó que el impacto en los EEFF fueron correcciones del Dec. 2649,1993; un 10% dijo que se le había reducido el patrimonio; un 7% comentó que se le había aumentado el patrimonio; un 10% expresó que había reconocido activos; un 9% indicó que había eliminado activos; un 5% informó que había eliminado pasivos; otro 4% opinó que había reconocido pasivos; un 2% señaló que había quedado en causal de disolución, un 1% dijo no tener ningún efecto; y un 1% especificó otros impactos.

En relación con el 35% que respondió que no sabe no responde, esta cifra es coherente con el 34% de la respuesta a la primera pregunta que hablan de no llevar contabilidad y no saber.

El hecho que el 18% de los encuestados haya manifestado que el impacto en los EEFF fueron correcciones del Dec. 2649,1993; que se haya presentado una reducción de activos del 9% y una reducción de pasivos del 4%, y que además el 2% de las entidades al aplicar el nuevo marco técnico normativo haya quedado en causal de disolución, llevan a pensar a los investigadores que se estaba aplicando de manera incorrecta el marco técnico contable anterior bajo Dec. 2649,1993.

El análisis a esta pregunta, hace que los investigadores reiteren en su sugerencia al ente normalizador en temas contables, para hacer programas de capacitación, para desarrollar guías, y de igual manera a las entidades de educación en cuanto a la forma cómo se está enseñando la contabilidad.

Pregunta No. 9:

¿Considera que el Consejo Técnico de la Contaduría Pública debería elaborar una orientación técnica respecto de la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015)?

- a. Sí, lo considero útil debido que existe dificultad en su comprensión
- b. No es necesario, el Marco de Información Financiera para Microempresas es lo suficientemente claro
- c. No sabe/no responde

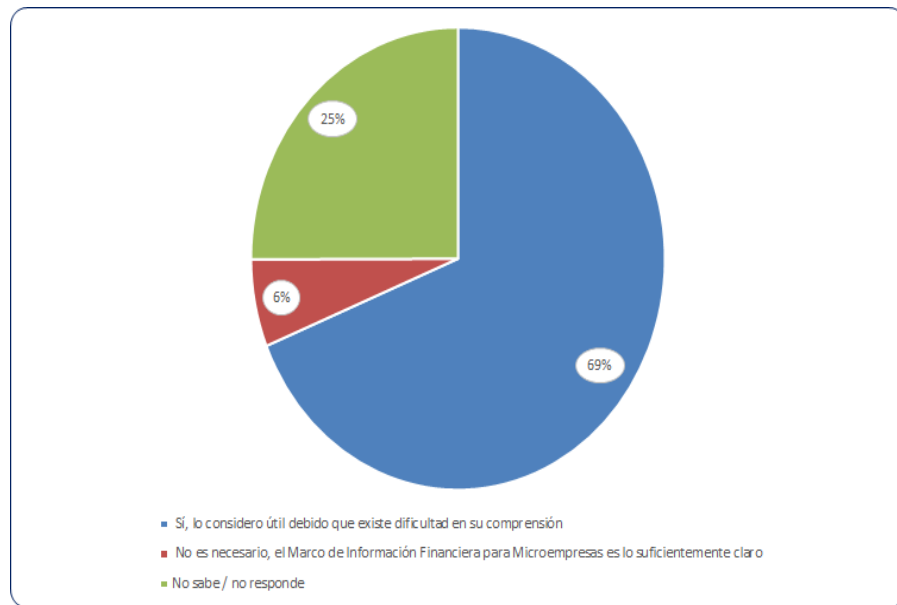


Figura 37. Respuesta a la pregunta No. 9. Nota: Elaboración propia

A la pregunta 9, el 69% respondió que sí era útil una guía; el 6% dijo que no era necesaria la guía; y el 25%, manifestó no saber.

Un análisis de esta pregunta por tipo de encuestado arrojó los siguientes resultados:

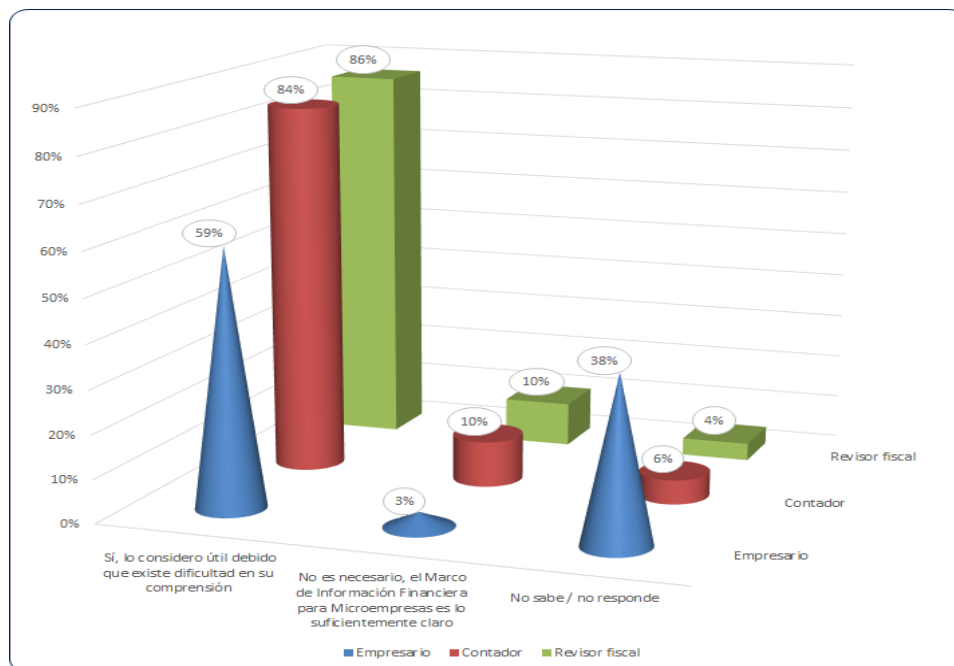


Figura 38. Respuesta a la pregunta No. 9, por tipo de encuestado. Nota: Elaboración propia

Al clasificar por tipo de encuestado, del 100% de los empresarios al 59% le pareció útil una guía; del total de contadores al 84% le pareció útil una guía y del total de revisores fiscales al 86% le pareció útil una guía.

El hecho que el 69% de los encuestados manifestó la necesidad de una guía, confirma a los investigadores que han hecho falta procesos de capacitación, que el MTN no es claro, que al MTN para microempresarios le falta incluir temáticas contenidas en la norma para los pequeños y medianos empresarios.

Pregunta No. 10:

¿En el desarrollo de las operaciones normales de la entidad, algún ente privado o autoridad del Estado le ha solicitado los estados financieros bajo la aplicación del Marco Técnico Normativo para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015)?

a. Sí, cuál(es)

b. No

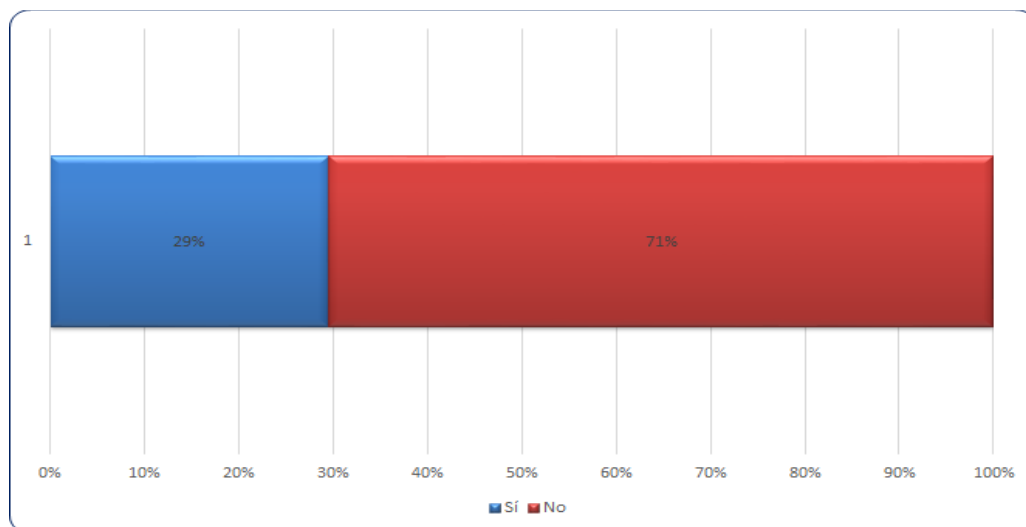


Figura 39. Respuesta a la pregunta No. 10. Nota Elaboración propia

A la pregunta No. 10, el 71% respondió que nunca le han solicitado los estados financieros; y el 29% opinó que si se los habían solicitado.

Dentro de los usuarios de la información financiera que han solicitado los estados financieros, fueron mencionados los bancos, la DIAN, las Cámaras de Comercio, los Socios, las Alcaldías y la Junta Central de Contadores.

El hecho que al 71% de los encuestados nunca les hayan solicitado los estados financieros, nos indica que esto puede llevar a los microempresarios a inferir que no es necesario llevar contabilidad, pues nadie les solicita los estados financieros.

Pregunta No. 11:

¿Qué recomendaciones adicionales haría respecto de la aplicación del Marco de Información Financiera para Microempresas (Dec. 2420, anexo 3, 2015)?

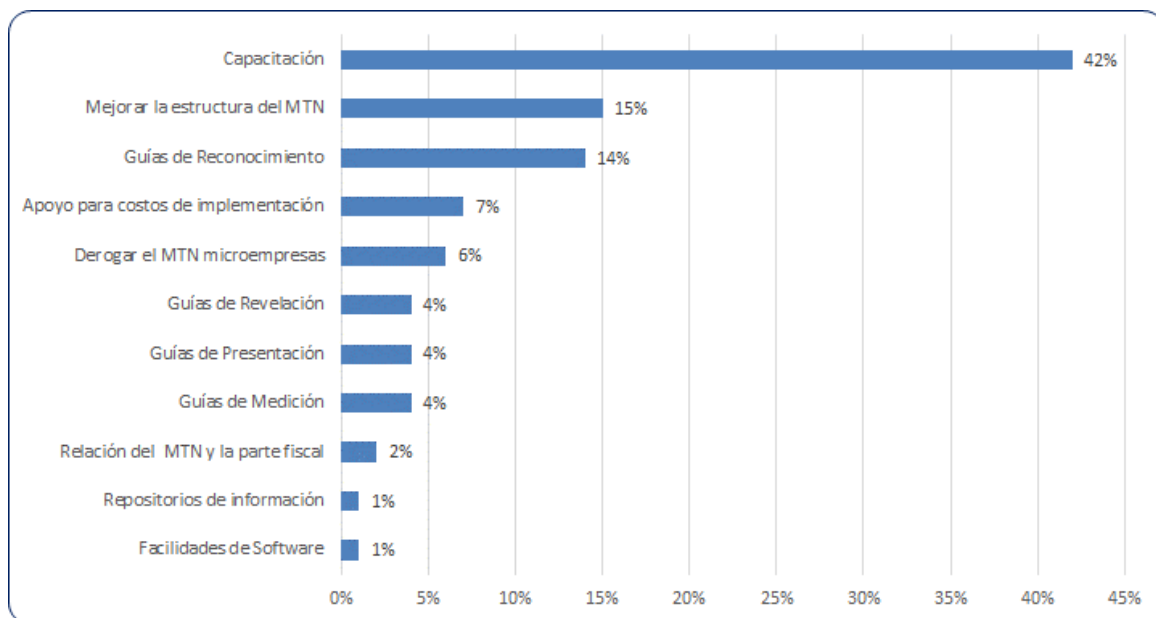


Figura 40. Respuesta a la pregunta No. 11. Nota: Elaboración propia

La pregunta 11 fue respondida por 326 encuestados, y sus respuestas fueron tabuladas por categorías, siendo las más recurrentes: un 42% solicita capacitación, un 15% requiere que se

mejore la estructura del MTN en cuanto a claridad y facilidad, un 14% solicita guías de reconocimiento, un 7% requiere apoyo económico para implementar la norma, un 6% pide derogar el MTN, un 4% requiere guías de revelación, un 4% pide guías de presentación, un 4% requiere guías de medición, un 2% pide que se incluyan las diferencias con los marcos fiscales, un 1% solicita centralización de la información financiera solicitada por el Estado, y finalmente un 1% requiere facilidades para implementar un software contable.

La respuesta a la pregunta 11, confirma las necesidades de información que tienen los encuestados, y que se han hecho evidentes a través de las respuestas a cada una de las preguntas anteriores. Aunque existe solo un 1% de respuestas al respecto, es importante tener en cuenta la petición sobre la centralización de la información financiera solicitada por el Estado.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Al revisar los antecedentes normativos internacionales, se puede concluir que el actual MTN para microempresas consideró las recomendaciones sobre simplicidad efectuadas por el ISAR.

Como resultado del trabajo de campo, se confirmó que gran parte de los profesionales que prestan servicios a las microempresas, entiéndase preparadores de la información financiera (contadores) y revisores fiscales, no han cumplido con el principio ético de competencia profesional y actualización permanente, lo que se traduce en el desconocimiento del nuevo MTN.

De acuerdo con la información disponible en el DANE (2016), incorporada en el documento CONPES 3956, se encontró que el índice de informalidad alcanza el 75%, lo que confirma la falta de políticas estatales para motivar a los microempresarios a que se formalicen y por ende a que cumplan aspectos legales como el deber de llevar contabilidad.

En lo concerniente a las caracterizaciones de las microempresas en Latinoamérica, Colombia tiene similitudes en cuanto al número de empleados, y aunque otras de las características están relacionadas con el volumen de activos y el nivel de ingresos, las cifras difieren frente a las establecidas en Colombia.

Como resultado de la encuesta respondida voluntariamente por 950 personas, (576 microempresarios, 324 contadores, y 50 revisores fiscales), se encontró que:

- Frente a la normatividad contable que aplican actualmente los microempresarios, se pudo concluir que el 61% aplica un marco técnico normativo de la siguiente forma: el 29% aplica el Marco Técnico Normativo para Pymes; el 21% aplica el Marco Técnico Normativo para Microempresas; y el 11% aplica el Dec. 2649,1993 (aunque este último no se encuentra vigente en temas de reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos).
- Dentro de los inconvenientes que han dificultado la implementación del nuevo MTN para microempresas, los encuestados manifestaron que era costoso aplicarlo, se dificulta la comprensión del MTN, el deseo de muchos microempresarios es seguir en la informalidad, y no encuentran utilidad en la información contable generada a partir del nuevo MTN para tomar decisiones. Así mismo, la mayoría de los microempresarios dan mayor relevancia a los aspectos de cumplimiento tributario sobre los contables.
- El MTN adolece de algunos temas como glosario de términos, políticas contables, intangibles, activos biológicos, hechos ocurridos después de la fecha de balance, así como directrices en cuanto a reconocimiento, medición, deterioro y baja, presentación y revelación de la información financiera.
- Con relación a la comprensibilidad del MTN para microempresarios y pese a que las diferencias entre ambos marcos no son relevantes, el 61% de los encuestados encuentra más comprensibles las disposiciones del Dec. 2649,1993, dificultándoseles el paso de un modelo basado en reglas a un modelo fundamentado en principios, por lo que requiere que los preparadores de la información financiera deban aplicar fundamentalmente su juicio profesional, situación a la cual no están acostumbrados.

- Respecto de la utilidad de la información contable para los microempresarios, el 57% de los encuestados piensan que la contabilidad no sirve para tomar decisiones en los negocios.
- En lo referente a los impactos en los estados financieros al aplicar el nuevo MTN para microempresarios, el mayor porcentaje adujo la necesidad de realizar correcciones ocasionadas por una aplicación errada del anterior MTN (Dec. 2649,1993).
- Frente a la solicitud de presentación de los estados financieros a terceros, el 71% de los encuestados respondió que nunca le han solicitado los estados financieros, ya sea por parte de los entes de supervisión, control y vigilancia, o de otros entes como las entidades financieras.
- Algunos microempresarios han manifestado como impedimento para aplicar el MTN, la necesidad de contratar servicios contables, la adquisición de un software, entre otros, razón por la que sugieren que el Estado ayude en la implementación del MTN e incentive a casas desarrolladoras de software para microempresarios.
- Frente a la preparación de los microempresarios para aplicar el MTN, se concluye que muchos no lo están, puesto que desconocen el marco contable, no se han formalizado y se resisten a la aceptación del nuevo modelo contable.

Recomendaciones

El Gobierno Nacional deberá evaluar la posibilidad de eliminar la obligación de llevar contabilidad para las microempresas de personas naturales, que tengan unidades productivas de subsistencia, considerando los niveles de activos e ingresos que presenta este tipo de negocios.

En tal sentido, el ente de normalización deberá expedir una orientación técnica que guíe a dicho segmento en el control financiero de su negocio.

El Gobierno Nacional deberá evaluar las características bajo las cuales se encuentran clasificados los grupos NIF, con el objetivo de que se recategoricen aquellas entidades que están utilizando el MTN de las Pymes y que debieran utilizar el MTN para microempresas.

El ente de normalización técnica debe revisar y mejorar el actual MTN para microempresarios (Dec. 2420, anexo 3, 2015), incluyendo aspectos como:

- Índice temático.
- Glosario de términos.
- Definición de la responsabilidad sobre los estados financieros.
- Directrices sobre políticas, estimaciones y errores.
- Directrices sobre hechos ocurridos con posterioridad a la fecha del período sobre el que se informa.
- Directrices sobre intangibles.
- Directrices sobre actividades especiales.
- Directrices sobre activos biológicos.
- Reglas para la capitalización de costos por préstamos.
- Reglas sobre permanencia y cambio de grupo NIF.

El ente de normalización técnica deberá desarrollar orientaciones técnicas relacionadas con la aplicación del MTN para microempresas, que incluyan casos prácticos en lo referente al reconocimiento, medición, deterioro y baja, presentación y revelación de los elementos de los estados financieros, modelos de estados financieros, así como brindar directrices sobre la forma de diseñar un plan de cuentas propio, aspecto sugerido por parte del ISAR.

El CTCP deberá realizar una mayor difusión sobre la importancia de la implementación del MTN de las microempresas, como herramienta para la toma de decisiones, desde que se inicie el negocio y con independencia del tipo de operaciones que realice, apoyándose en las cámaras de comercio, los gremios de contadores, y las superintendencias que tienen a cargo microempresas; esta difusión debe cubrir tanto a los microempresarios como a los preparadores de la información financiera y los revisores fiscales.

A través de las mesas de educación establecidas por el CTCP, con ocasión de lo requerido por la L. 1314, art. 8, 2009, se debe fomentar el aprendizaje y actualización en los marcos técnicos normativos, en los preparadores de la información financiera y en los revisores fiscales de las microempresas, así como en sus docentes, de manera que apoye el desarrollo del juicio profesional necesario en el ejercicio profesional.

Se recomienda que se adopten las definiciones establecidas en el Dec. 957, 2019, en cuanto a los tamaños empresariales, para que se determine una clasificación estándar de las empresas, para todos los fines requeridos, entre ellos, contables, tributarios y comerciales, permitiendo a los obligados a llevar contabilidad, identificar fácilmente el grupo NIF al que pertenecen.

Referencias bibliográficas

Behar, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Ediciones Shalom.

Católico, D., y Gómez, F. E. (2011). *Caracterización del concepto de contabilidad simplificada en España y Colombia*. *Revista Activos* (16/17), 71-98.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2010). *Políticas de apoyo a las pymes en América Latina. Entre avances innovadores y desafíos institucionales*. Santiago de Chile, Chile: Naciones Unidas, CEPAL, Cooperazione Italiana.

Congreso de Colombia, octubre, 2007. *Gaceta* 517. Recuperado el 22/03/19, de http://sidn.ramajudicial.gov.co/SIDN/NORMATIVA/TEXTOS_COMPLETOS/93_ANTECEDENTES/ANTECEDENTES%20DE%20LEYES/Antecedentes%20Ley%201314%20de%202009/GC%20517%20de%202007.pdf

Congreso de Colombia, junio, 2008. *Gaceta* 316. Recuperado el 22/03/19, de <http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-316-2008/doc-ctcp-1-7-2246>

Congreso de Colombia, junio, 2008. *Gaceta* 374. Recuperado el 22/03/19, de <http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-374-2008/doc-ctcp-1-7-2248>

Congreso de Colombia, julio, 2008. *Gaceta* 478. Recuperado el 22/03/19, de <http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-478-2008/doc-ctcp-1-7-2249>

Congreso de Colombia, octubre, 2008. *Gaceta 731*. Recuperado el 22/03/19, de

<http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-731-2008/doc-ctcp-1-7-2250>

Congreso de Colombia, enero, 2009. *Gaceta 13*. Recuperado el 22/03/19, de

<http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-13-2009/doc-ctcp-1-7-2244>

Congreso de Colombia, marzo, 2009. *Gaceta 106*. Recuperado el 22/03/19, de

<http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-106-2009/doc-ctcp-1-7-2245>

Congreso de Colombia, mayo, 2009. *Gaceta 285*. Recuperado el 22/03/19, de

<https://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/gaceta285-2009.pdf>

Congreso de Colombia, mayo, 2009). *Gaceta 363*. Recuperado el 22/03/19, de

<http://www.ctcp.gov.co/normatividad/normas-locales/normas/gaceta-363-2009/doc-ctcp-1-7-2247>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2009). *Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)*. London, United Kingdom.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2016). *Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)*. London, United Kingdom

Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP]. Conceptos. Recuperado el 22/03/19, de

<http://www.ctcp.gov.co/conceptos/2019>

Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP]. Qué es el CTCP. Recuperado el 22/03/19, de

<http://www.ctcp.gov.co/que-es-el-ctcp/preguntas-frecuentes>

Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP]. (25 de Septiembre de 2012). *Proyecto de*

Norma de Información Financiera para las Microempresas. Recuperado de

<http://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/decreto-2706-de-2012/6-proyecto-de-norma-para-las-microempresas>

Dec. 2649/93, diciembre, 29, 1993. Presidencia de la República. (Colombia). 02/04/19.

Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Dec. 2160/86, julio, 14, 1986, Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (Colombia) 12/03/2019.

Recuperado de <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1760654>

Dec. 210/03, febrero, 3, 2003, Presidencia de la República. (Colombia). 12/03/19. Recuperado de

http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/decreto_0210_2003.html

Dec. 3567/11, septiembre, 26, 2011, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Colombia)

12/03/19. Recuperado de [http://suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta =](http://suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1531444)
Decretos/1531444

Dec. 2706/12, diciembre, 27, 2012, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Colombia)

08/01/19. Recuperado de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=51148>

Dec. 2784/12, diciembre, 28, 2012, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Colombia)

08/01/19. Recuperado de <http://suin.gov.co/viewDocument.asp?id=1776952>

Dec. 3022/13, diciembre 27, 2013, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Colombia)

08/01/19. Recuperado de

<http://wsp.presidencia.gov.co/Normativa/Decretos/2013/Documents/DICIEMBRE/27/DECRETO%203022%20DEL%2027%20DE%20DICIEMBRE%20DE%202013.pdf>

Dec. 2420/15, diciembre 14, 2015, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Colombia)

08/01/19. Recuperado de:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745>

Dec. 957/19, junio 5, 2019, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Colombia) 25/06/19.

Recuperado de:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=94550>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE]. (27 de Mayo de 2016). *Boletín*

Técnico. Micronegocios. Recuperado de

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/micro/bol_micr_2015.pdf;

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/micro/bol_micr_2014.pdf;

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/micro/bol_micr_2013.pdf

Departamento Nacional de Planeación. (08 de Enero de 2019). *Documento CONPES 3956*.

Política de Formalización Empresarial. Recuperado de

<http://www.colombiacompetitiva.gov.co/sn cei/Documents/conpes-3956-de-2019.pdf>

Departamento Nacional de Planeación [DNP]. (s.f). Planes de desarrollo anteriores. Recuperados de <https://www.dnp.gov.co/Plan-Nacional-de-Desarrollo/Paginas/Planes-de-Desarrollo-anteriores.aspx>

Diccionario esencial de la lengua española. Real Academia Española (s.f) *Globalización*
Recuperado de <http://lema.rae.es/desen/srv/search?id=Tr3NgqVvpVIETsgdNN3>

Dirección de MiPyMES. (2019). *Informe trimestral de la Secretaria Técnica permanente de los consejos superiores de microempresas y de Pymes Octubre-Diciembre 2018*. Recuperado de <http://www.mipymes.gov.co/CMSPages/GetFile.aspx?guid=53330ae2-80a0-4849-ab69-f0809543f49a>

Directiva 2013/34/UE, junio 26, 2013. Parlamento Europeo y del Consejo. (Europa) Recuperado el 15/03/19, de <https://www.boe.es/doue/2013/182/L00019-00076.pdf>

Gómez, M. (2016). NIIF y MiPyMES: retos de la contabilidad para el contexto y la productividad. *Cuadernos de Administración*, 29(53), 49-76. Recuperado de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cao29-53.nmrc>

IFRS Foundation. (2009). *Guía Ilustrativa NIIF para las PYMES. Una guía para Micro Entidades que apliquen la NIIF para las PYMES*. Recuperado de <https://www.nicniif.org/home/guia-para-entidades-de-tamano-micro/guia-para-entidades-de-tamano-micro.html>

IFRS Foundation. (2018). *Marco Conceptual para la Información Financiera*. Recuperado de http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/niif/niif.php?anio_id=2018

Ley 145/60, diciembre 30, 1960, Diario Oficial. [D.O.]: 30433 (Colombia). 02/04/19.

Recuperado el de [http://www.suin-](http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1650693)

[juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1650693](http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1650693)

Ley 43/90, diciembre 13, 1990, Diario Oficial. [D.O.]: 39602 (Colombia). 02/04/19. Recuperado

de <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1598256>

Ley 489/98, diciembre 29, 1998, Diario Oficial. [D.O.]: 43464 (Colombia). 02/04/19.

Recuperado de <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1832980>

Ley 550/99, diciembre 30, 1999, Diario Oficial. [D.O.]: 43940 (Colombia). 02/04/19.

Recuperado de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0550_1999.html

Ley 590/00, julio 12, 2000, Diario Oficial. [D.O.]: 44078 (Colombia). 13/01/19. Recuperado de

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0590_2000.html

Ley 905/04, agosto 2, 2004, Diario Oficial. [D.O.]: 44078 (Colombia). 18/01/19. Recuperado de

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0905_2004.html

Ley 1314/09, julio 13, 2009, Diario Oficial. [D.O.]: 47409 (Colombia). 15/11/18. Recuperado de

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html

Ley 1429/10, diciembre 29, 2010, Diario Oficial. [D.O.]: 47937 (Colombia). 15/11/18.

Recuperado de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1429_2010.html

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (s.f.). Formalización Empresarial. Programas.

Recuperado de <http://www.mipymes.gov.co/programas/formalizacion-empresarial>

Montoya, C. A. (2011). Colombia y su inserción a la economía mundial. *Ecos de Economía*, 15

(32), 171-193.

Naciones Unidas. (Julio, 2001). La Contabilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas. Informe presentado por el Grupo Consultivo Especial de Expertos en contabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Recuperado de <https://unctad.org/es/Docs/c2isard12.sp.pdf>

Parra, E., y Delgado, C. (2017). La dinámica de la microempresa de punat en Bogotá. El perfil del empresario exitoso. Bogotá, Colombia. *Centro de Investigaciones sobre Dinámicas Social*.

Patiño, R., Valero, G., Plata, M., y González, S. (2017). Efectos de las normas contables internacionales en las Instituciones de Educación Superior en Colombia. *Actualidad Contable Faces* , 20 (35), 46-70.

Red de Cámaras de Comercio [CONFECÁMARAS]. (s.f.). La gran central de información empresarial de Colombia [RUES]. Recuperado de <https://www.rues.org.co/>

Resolución 1418/12, enero 30, 2012. Consejo Federal de Contabilidad (Brasil). 15/02/19. Recuperado de <https://cfc.org.br/legislacao>

Resolución No. 750/93, Consejo Federal de Contabilidad. (Brasil) 15/05/19. Recuperado de <https://cfc.org.br/legislacao/>

Saavedra G, M. L., y Hernández C., Y. (2008). Caracterización e importancia de las MiPyMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo. *Actualidad Contable FACES*, 11(17), 122-124.

Sampieri, R. H., Fernández, C., y Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación* (5ª edición ed.). México: McGrawHill.

The Association of Chartered Certified Accountants [ACCA] . (Marzo de 2014). *Rulebook*.

Recuperado de https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Members/Doc/rule/ACCA-rulebook-2014-2-March.pdf

The Institute of Singapore Chartered Accountants (ISCA) Recuperado de

<https://isca.org.sg/media/2238753/micro-accounting-model-mam-2017-updated-to-core.pdf>

Universidad La Gran Colombia. (2019). *Líneas de Investigación versión 2.0*. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Bogotá.

Valdés, J. A., y Sánchez, G. A. (2012). Las Pymes en el contexto mundial: Sus particularidades en México. Iberoforum. *Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, VIII(14), 126-156.