IMPLEMENTACIÓN DE UNA GUÍA METODOLÓGICA DE LAS NORMAS COLOMBIANAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF PARA LAS EMPRESAS DEL GRUPO 3 DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DEL ESPINAL TOLIMA

ROBERTO SABOGAL BARRETO  
ELIZABETH PALMA CARDOSO

ANDRES RICARDO CASTAÑEDA ORJUELA  
JUAN LEONARDO MURILLO SIERRA

INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR “ITFIP”  
FACULTAD DE ECONOMÍA, ADMINISTRACIÓN Y CONTADURIA  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
ESPINAL – TOLIMA  
2017

IMPLEMENTACIÓN DE UNA GUÍA METODOLÓGICA DE LAS NORMAS COLOMBIANAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF PARA LAS EMPRESAS DEL GRUPO 3 DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DEL ESPINAL TOLIMA

ROBERTO SABOGAL BARRETO

ELIZABETH PALMA CARDOSO

ANDRES RICARDO CASTAÑEDA ORJUELA  
JUAN LEONARDO MURILLO SIERRA

Proyecto de grado para optar por el título de Contador Público  
Modalidad Proyecto de Investigación

Director  
ORLANDO VARON GIRALDO  
Administrador Financiero

INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR “ITFIP”  
FACULTAD DE ECONOMÍA, ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
ESPINAL – TOLIMA  
2017

**NOTA DE ACEPTACIÓN**

Aprobado por el Comité de Trabajos de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos por la Institución de Educación Superior “ITFIP” para optar al título de Contador Público

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
JURADO

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
JURADO

El Espinal, Diciembre de 2017

**AGRADECIMIENTOS**

En colaboración para la realización de este proyecto, agradezco a los docentes que pusieron su esfuerzo para poder estructurarlo y darle inicio para el éxito del mismo, a mi compañero de equipo, que con su dedicación se propuso a sacar a adelante el proyecto y sobre todo a Dios, que es el motor de nuestro existir y ser poderoso que hace de sus planes, grandes cosas para cada uno de nosotros.

Al docente Orlando Varón Giraldo, director del proyecto de investigación y al profesional Luis Fernando Naranjo, asesor de investigación que aportó sus conocimientos y recomendaciones para la corrección y éxito del proyecto.

Tener a Dios de la mano, es lo que nos promueve la sabiduría y la perseverancia para alcanzar y cumplir las metas, y por ende, no es excepción en este caso para nuestro logro, ser Contador Público de la Institución de Educación Superior “ITFIP”.

**Andrés Ricardo Castañeda Orjuela**

Agradezco primeramente a Dios por permitir que tenga salud y la capacidad para poder realizar mis quehaceres de la mejor forma posible, gracias a Dios puedo vivir a plenitud lo que la vida me ofrece, y sobre todo por darme la oportunidad de presentar este proyecto por mi esfuerzo y dedicación a mi profesión.

A mi madre, que es el motor de mi vida y es la que me ayuda espiritualmente para poder soportar cualquier circunstancia y la que me protege y cuida de mí siempre.

Gracias a todos los que me rodean por hacer parte de mi vida y por crear en mí un ser mejor que puede superar cualquier obstáculo.

**Juan Leonardo Murillo Sierra**

**CONTENIDO**

**Pag.**

|  |  |
| --- | --- |
| INTRODUCCIÓN  1. ANTECEDENTES  1.1. ACERCA DE LA NORMA  1.1.1. ¿Quién regula las NIIF?  1.1.2. ¿En que se favorecen las empresas con las NIIF?  1.2. AVANCE DE LAS NIIF EN COLOMBIA  1.3. EL SISTEMA CONTABLE COLOMBIANO HACIA LA INTERNACIONALIZACIÓN.  1.4. INCONVENIENTES EN LA CONVERGENCIA DE LA NORMA.  2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA  2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA  2.2. ENUNCIADO DEL PROBLEMA.  3. JUSTIFICACIÓN  4. ALCANCES Y DELIMITACIONES  4.1. ALCANCE  4.2. DELIMITACIONES  4.2.1. Espacial.  4.2.2. Temporal.  4.2.3. Teórica.  4.3. DEFINICIÓN DE UNIDADES O ELEMENTOS DE OBSERVACIÓN.  4.4. SITUAR EL PROBLEMA EN EL CONTEXTO.  4.4.1. Socioeconómico.  5. OBJETIVOS  5.1. GENERAL.  5.2. ESPECÍFICOS.  6. MARCO REFERENCIAL  6.1. MARCO NORMATIVO.  6.1.1. Código De Comercio.  6.1.2. Del Registro Mercantil  6.1.3. Libros Y Papeles Del Comerciante  6.1.4. “De La Competencia Desleal  6.1.5. Las Cámaras De Comercio  6.1.6. Acerca De La Constitución De Sociedad  7. MARCO TEÓRICO  7.1. ELEMENTOS TEÓRICOS  7.2. CLASIFICACIÓN DEL SECTOR COMERCIO.  7.3. IMPORTANCIA DE LA MEDIANA EMPRESA EN COLOMBIA.  7.4. CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESAS.  8. MARCO METODOLÓGICO  8.1. SISTEMA DE HIPÓTESIS  8.1.1. Formulación De Hipótesis De Trabajo.  8.1.1.1. Formulación de Hipótesis General de trabajo.  8.1.1.2. Formulación de Hipótesis Específica.  8.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN  8.2.1.Descriptiva Y Propósitiva  8.2.2. Muestra  8.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN  8.3.1. Encuesta.  8.3.2. Método  8.4. FUENTES DE INFORMACIÓN  8.4.1. Fuentes Documentales  8.4.2. Fuentes Personales  8.4.3. Fuentes Institucionales  8.4.4. Fuentes Virtuales  9. CUERPO DEL TRABAJO  9.1. ¿QUE SON LAS NIIF?  9.2. PROPUESTA DE LA GUÍA DE APLICACIÓN DE NCIF PARA MICROEMPRESAS ORIENTADA AL SECTOR COMERCIAL.  9.2.1. Fase I: Diagnóstico Y Planificación  9.2.2. Fase II: Diseño Y Desarrollo  9.2.3. Fase III: Conversión (Implementación)  9.2.4. Fase Iv: Mantenimiento  9.3. CARACTERÍSTICAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA  10. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.  10.1. FORMAS EN QUE SE INTERPRETARON LOS RESULTADOS.  10.2. RESULTADOS GENERALES  11. RECOMENDACIONES.  12. CONCLUSIONES  WEBGRAFÍA  ANEXOS | 13  14  14  15  15  16  16  16  17  18  19  20  21  21  21  21  21  21  21  21  22  22  23  23  23  24  24  24  25  26  27  28  28  30  30  30  31  31  33  33  33  33  33  33  33  33  33  34  34  34  34  34  34  34  35  35  36  36  36  36  37  37  39  39  52  53  54  55  56 |

**LISTA DE CUADROS**

**Pag.**

|  |  |
| --- | --- |
| Cuadro 1. Actos que no tienen un carácter mercantil  Cuadro 2. Disposiciones generales sobre el Registro Mercantil  Cuadro 3. Acciones que implican competencia desleal para los comerciantes en la sociedad colombiana.  Cuadro 4. Requisitos para la constitución de una sociedad comercial en Colombia | 24  25  26  27 |

**LISTA DE GRAFICAS**

**Pag.**

|  |  |
| --- | --- |
| Grafica N° 1. ¿Cuál de las siguientes actividades corresponde con el principal objeto social de su empresa?  Gráfica N° 2. ¿Cuánto tiempo lleva en operación formal su empresa?  Gráfica N° 3. ¿A qué régimen contable se inscribe su empresa?  Gráfica N° 4. ¿Conoce usted (y hace uso de ellos) los servicios que le ofrece la Cámara de comercio del Sur Oriente del Tolima?  Gráfica N° 5. ¿Cuántos empleados tienen su empresa?  Gráfica N° 6. ¿Conoce usted y aplica las Normas Colombianas de Información Financiera expedidas en 2009 y que tienen carácter obligatorio y paulatino para todos los empresarios, incluidos los empresarios?  Gráfica N° 7. ¿Es usted consciente de que la DIAN exige el cumplimiento parcial de las NCIF para su tipo de empresa (Grupo 3) desde el 31 de Diciembre de 2014?  Gráfica N° 8. ¿Qué sistema contable implementa en su empresa?  Gráfica N° 9. Solo para quienes conocen pero no aplican las NCIF. ¿Por qué razón no aplica las NCIF en el ejercicio contable y financiero de su empresa?  Gráfica N° 10. Sólo para quienes no conocen las NCIF ¿Está interesado(a) en recibir capacitación para conocer y comenzar a implementar las NCIF en su empresa?  Gráfica N° 11. ¿Participaría su empresa de un ejercicio académico coordinado por el ITFIP donde se le capacitara en el conocimiento y uso de las NCIF para empresas del Grupo 03?  Gráfica N° 12. ¿Qué mecanismo considera más adecuado para llevar a cabo el ejercicio de capacitación propuesto? | 40  41  42  43  44  45  46  47  48  49  50  51 |

**LISTA DE ANEXOS**

**Pag.**

|  |  |
| --- | --- |
| ANEXO A. ENCUESTA  ANEXO B GUIA DE LA METODOLOGIA | 57  60 |

**RESUMEN**

El siguiente trabajo se llevó a cabo en por la Institución de Educación Superior “ITFIP” en la ciudad de El Espinal, con el fin de diseñar una guía metodológica para implementar las Normas Colombianas de Información Financiera para las micro pymes del grupo 3 de la cuidad del Espinal.

La importancia de diseñar dicha guía nace de la posición en la que se encuentra los microempresarios frente a la convergencia en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las microempresas en Colombia.

Para desarrollar este proceso se pensó en la necesidad de los microempresarios de realizar el proceso de Convergencia de estas normas analizando el tipo de negocio y tipo de actividad económica de tal manera mostrar la diferencia en la transición de la norma nacional a la norma internacional.

En la guía, se propone un procedimiento analítico de las normas para el tratamiento de los movimientos contables y su congruencia en las empresas, fomentando la viabilidad de la guía de una manera más dinámica y de fácil entendimiento para los empresarios del Espinal.

De esta manera se aporta una información más confiable y verás para que sirva de fundamento en las decisiones de gestión de las microempresas participes, empezando por conocer sus limitaciones e inquietudes para un desarrollo empresarial más próspero según lo que se conceda.

**PALABRAS CLAVES**

Microempresa, Guía Metodología, NCIF, Convergencia

**ABSTRACT**

The following work was carried out in the Institution of Higher Education "ITFIP" in the city of El Espinal, in order to design a methodological guide to implement the Colombian Financial Information Standards for the micro particles of group 3 of the attention of the Espinal City.

The importance of designing this guide is the position in which the microenterprises are faced with the convergence in the implementation of the International Financial Reporting Standards for micro SMEs in Colombia.

For the development of this process, the need for micro-enterprises to conduct the Convergence process of these standards analyzes the type of business and the type of economic activity in such a way that they show the difference in the transition from the national standard to the international standard.

An analytical procedure of the norms is proposed for the treatment of the contagious movements and their congruence in the companies, promoting the viability of the way in a more dynamic way and of easy understanding for the Espinal City businessmen.

In this way, a tool can be used for the management of the microenterprises in volved, starting with knowing their limitations through surveys that facilitated and compiled the necessary information.

**KEY WORDS**

Microenterprises, Guía Methodological Guide, CFIS, Convergence

# INTRODUCCIÓN

Colombia inicia el proceso de convergencia de las NIIF, reto importante que tienen que asumir todas las empresas y personas involucradas. Es a partir de ahí que el país debe comenzar la preparación, implementación y adopción de estos estándares internacionales lo cual traerá mayor competitividad y permitirá el acceso al mercado de capitales, la reducción de costos financieros y presentar información transparente, consistente y comparable con empresas del mismo sector a nivel global.

Para las empresas que conforman el grupo 3 carecen de estructuración y aplicación en la gran parte de los negocios del municipio, por lo que se ha tomado la iniciativa de crear formas prácticas y dinámicas para su implementación.

Por lo expuesto anteriormente, el presente trabajo tiene como propósito de diseñar una guía metodológica que permite como medio de interpretación en la adopción de las NCIF en las microempresas del grupo 3 del municipio de El Espinal, Tolima, en que se utilizó una metodología de investigación descriptiva bajo un diseño de campo y documental, puesto que se aplicaron instrumentos de recolección de datos en forma directa por medio de una encuesta hacia los microempresarios de la cuidad, y se realizó una extensa revisión bibliográfica referida al objeto de estudio.

# 1. ANTECEDENTES

En un mundo globalizado como el actual es relevante considerar que, por un lado, los mercados financieros bursátiles están interconectados y por otro, la información contable y financiera debe estar disponible y comparable a nivel internacional en tiempo real. Es precisamente la necesidad de estandarización de la información contable y financiera lo que obligó a la creación de organismos como “el *Accounting Principles Board* y el *Financial Accounting Standard Board* en Estados Unidos, con el propósito de generar normas de aplicación contables, en particular pensadas para las empresas que cotizan en el mercado bursátil”[[1]](#footnote-1).

Se pone de manifiesto que el sobrecosto que supone para las empresas internacionales la aplicación de diferentes normas es levado y además la transparencia de la misma está siempre en discusión. En esa dirección, “el IASC (Internacional Acounting Standards Committe) suscribió un acuerdo con la en la IOSCO (Organización internacional de los organismos rectores de las Bolsas de Valores) en 1995, cuyo fin era comprometerse a revisar sigilosamente la rigurosidad de las un acuerdo mediante el cual se comprometían a revisar las Normas internacionales de Contabilidad (NIC)”[[2]](#footnote-2). .

En esa misma línea, la Unión Europea concibe que las estrategias de estandarización de normas contables y financieras favorezcan la supresión de barreras a la movilidad internacional de capitales. Así las cosas, “en los países europeos se promueve un ajuste profundo de la IASC que pasa a llamarse IASB (Internacional Accounting Standards Board). La primera gran tarea de esta organización es preparar la nueva normativa conocida como las Normas Internacionales de Información Financiera, comúnmente conocidas como NIIF”[[3]](#footnote-3).

**1.1. ACERCA DE LA NORMA**

En el año de 2009 “la ley 1314 de 2009 definió el marco normativo que debería ser aplicado para efectos de implementar las NIIF en Colombia. Se definieron principios, normas de contabilidad y de aseguramiento de la información que serán aceptados en el país. Esta ley también señalo cuales eran las autoridades competentes y los procedimientos pertinentes para la expedición de normas y vigilancia de su cumplimiento”[[4]](#footnote-4).

Por su parte, “la Contaduría General de la Nación, en su Resolución 743 de 2013 incorporó en el Régimen de Contabilidad Pública el marco normativo dispuesto para el cumplimiento de las NIIF. Estas disposiciones se aplican fundamentalmente a las empresas que cotizan en bolsa, o que captan o administran ahorro público”[[5]](#footnote-5).

**1.1.1. ¿Quién regula las NIIF?**

En Colombia “el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, es el ente encargado de la normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información. Cuando así lo dispone en coherencia con las transformaciones de las normas internacionales, el Consejo eleva sus propuestas de reforma a los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, para su aprobación. Los ministerios analizan y aprueban de manera conjunta. Por su parte, las Superintendencias son las encargadas de vigilar que los entes económicos cumplan la normativa en materia de contabilidad y de información financiera y aseguramiento de información y desde luego, aplicar las sanciones se hubiere lugar. Esta misma entidad genera normativa (normas técnicas especiales, interpretaciones y guías) para implementación de los comerciantes. Por otro lado, la Contaduría General de la Nación es el ente con potestades regulatorias en lo tocante a la contabilidad pública”[[6]](#footnote-6).

**1.1.2. ¿En que se favorecen las empresas con las NIIF?**

Dado que las NIIF tienen como propósito “proveer un conjunto de estándares contables de alta calidad, claros de aplicación universal y uniforme, se proyectan los siguientes beneficios para las empresas que las implementen de manera adecuada…El uso de un lenguaje mundial para la comunicación de la información financiera, permitirá un mayor entendimiento y mayor facilidad para las empresas de acceder a los mercados mundiales de capitales…Mejorará la comunicación de las compañías y sus grupos de interés, y su confianza en la empresa…Permitirá a los grupos multinacionales aplicar una contabilidad común en todas sus filiales, lo cual favorece las comunicaciones internas, la calidad de la información que se elabora para la dirección y el proceso de toma de decisiones…En mercados cada vez más competitivos, las NIIF permiten a las empresas compararse con sus pares de todo el mundo, y a los inversionistas y al mercado comparar los resultados entre las compañías a nivel mundial.”[[7]](#footnote-7)

**1.2. AVANCE DE LAS NIIF EN COLOMBIA**

En el país, aunque la norma es de 2009, su aplicación ha sido gradual y hasta renuente por parte de los empresarios, al punto que en la actualidad existen grandes discrepancias entre quienes apoyan su implementación y quienes rehúsan a aceptarla por costos de transacción. Así las cosas, con el fin de que la armonización entre estas normas se haga de forma adecuada, y sin perjudicar a los usuarios internos y externos se ha avanzado desde el sector público en la la homogeneización las NIIF para responder a los retos de una economía cada vez más interconectada.

Una de las dificultades en la implementación de las NIIF en Colombia tiene que ver con aspectos legislativos. El proceso ha tenido muchas trabas y ha puesto al margen del escenario internacional a muchas empresas nacionales. Aunque en Colombia la contabilidad se reglamentó formalmente en 1993, adaptando las NIC vigentes en ese momento, existen grandes sectores empresariales, especialmente de microempresarios que no las aplican en la actualidad.

**1.3. EL SISTEMA CONTABLE COLOMBIANO HACIA LA INTERNACIONALIZACIÓN.**

El paso de internacionalizar y homogeneizar el sistema contable colombiano avanza en vista de la necesidad de lograr una mayor participación en la economía mundial y una obligada modernización de los sistemas de información. La Contaduría General de la Nación, comprometida con este objetivo, está apoyando proyectos de investigación que profundicen en las diferencias de las normas, para ajustar las modificaciones pertinentes y alcanzar las modificaciones propuestas por las NIIF.

**1.4. INCONVENIENTES EN LA CONVERGENCIA DE LA NORMA.**

Dentro de las principales dificultades que se presentan para la adopción de las NIIF e Colombia se pueden contar:

* Baja cultura de armonización de normas por parte de los empresarios
* Sentimiento de inconformidad generalizado porque se asume que la convergencia implicará altos costos de transacción
* Mala comunicación por parte de los entes públicos
* La existencia de aspectos desarrollados por las normas internacionales que no son tratados por las normas locales

**2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

La convergencia de las Normas colombianas de Información Financiera NCIF para MICROEMPRESAS para algunos países como Colombia requiere un enorme esfuerzo, ya que cada empresa registra sus operaciones de la forma que considera más conveniente; a medida se van dando reformas, inician la adopción de éstas, logrando más confiabilidad en la información financiera de sus empresas.

Por esta razón, el Consejo de Principios de Contabilidad, emitió los primeros enunciados que indicaron la forma de presentar su información financiera, dicho Consejo estaba formado por profesionales que trabajaban con la finalidad de beneficiar las empresas donde laboraban; por lo tanto fue desplazado por el Consejo de Normas de Información Financiera, este comité logró que se mantuviesen en vigencia en EE.UU, (donde se fundaron). Con el paso de los años las actividades comerciales se fueron internacionalizando y con ello la información contable.

Un empresario con su negocio hacía contratos con los empresarios de otros países; esta situación empezó a tener consecuencias en la forma en que las personas de diferentes países interpretaban los estados financieros necesarios para llevar un control de sus inversiones, es con esta problemática que surgen las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF) para MICROEMPRESAS, siendo su principal objetivo "la uniformidad en la presentación de la información en los estados financieros", de acuerdo a esta normativa no es influyente la nacionalidad de quien los estuviere leyendo e interpretando.

El éxito de las NCIF para MICROEMPRESA radica en la forma que las Normas se han de acoger a las necesidades de los países, sin interferir con las normas internas de cada uno de ellos. En nuestro país las empresas que han sido clasificadas como MICROEMPRESA por la NCIF para MICROEMPRESA considerando que al converger esta normativa será necesario preparar y presentar sus primeros Estados Financieros con base a NCIF para MICROEMPRESA, en donde se debe tomar como base la Norma Colombiana de Información Financiera NCIF para MICROEMPRESA se establecen ciertos procedimientos entre los cuales se menciona la elaboración de un balance de apertura, el cual debe de ser ajustado en cada una de las áreas de los Estados Financieros; en las que difieren de las políticas o prácticas contables vigentes.

En este sentido se logra definir que a medida se van dando reformas y adoptando normas, todas las empresas están obligadas a asemejar toda esta información, para ello se considera adecuado una orientación de toda la normativa, al diseñar una guía de aplicación enfocada a las NCIF para MICROEMPRESA, ésta se considera una herramienta técnica básica, que nos señala lineamientos y procedimientos que sirvan de apoyo al empresario a la hora de presentan sus información financiera inicial.

Tomando como referencia los dos tipos de empresas existentes (personas naturales y personas jurídicas) que pertenecen a la MICROEMPRESA de la zona en que se ubica nuestro trabajo de investigación, nos proponemos diseñar mecanismos de divulgación y aplicación de la normativa a través de un documento que facilite su interpretación y aplicación; considerando que el Concejo Técnico de Contaduría Pública, ha establecido que los estados financieros emitidos por las diferentes empresas sean presentados bajo el marco normativo legal de la Norma Colombiana de Información Financiera para MICROEMPRESA.

**2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En los últimos años nuestro país ha experimentado una serie de adecuaciones y adopciones de normativas que tienen como propósito enviarnos hacia la preparación de información financiera de una forma Internacional y a la vez contable, pero de una forma transparente, programada y fiable, previendo y valorando riesgos por efectos fundamentales que pudiesen ocurrir al preparar la información contable.

Es por ello que en COLOMBIA la convergencia por primera vez de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para MICROEMPFESA), se manifiesta de carácter obligatorio por exigencia y por actualización para una mejor presentación en la información financiera.

Por lo tanto el Consejo Técnico de Contaduría Pública, como ente doctrinal de la profesión contable en nuestro país y amparado en las atribuciones que la Ley le otorga en los términos de “Determinar y aprobar los principios de contabilidad aplicables en el país”, ha tomado como iniciativa convocar a los usuarios de la información contable a que realicen en este proceso de análisis para la preparación de los Estados Financieros de las MICROEMPRESAS Considerando que esta normativa NCIF para MICROEMPRESAS ya estará en vigencia, su adopción sin embargo; sigue siendo un problema hasta la fecha, porque existe una Guía de aplicación que sirve como referencia para cumplir con tal convergencia; con la implementación de esta guía; la adopción de la Norma Colombiana de Información Financiera para MICROEMPRESAS se logrará la aceptación de los Estados Financieros preparados por la empresa en años anteriores y con los de otras entidades, así como un aumento de la transparencia de la información.

Por esta razón se considera necesario diseñar una Guía de Aplicación que les permita a las microempresas del sector comercial, tener una orientación clara, mediante esta herramienta técnica se recomienda lineamientos que orienten a un nuevo entorno en la actividad económica nacional e internacional de las microempresas debido a que estos negocios no implementen la nueva normatividad congruente y vigente podrán tener problemas con los tributos, un inadecuado manejo de sus ingresos y egresos que no rigen según la norma y no estarán a competencia de otros mercados que adecuan los requerimientos a los estatutos colombianos en consecuencia a la ilegalidad al no requerirse ni ser implementados.

**2.2. ENUNCIADO DEL PROBLEMA.**

¿Qué se podrá identificar en las microempresas, el Impacto de una Guía de Aplicación de NIIF para la implementación de las Normas Colombianas de Información Financiera (NCFI), dedicadas al Sector Comercio de la Ciudad de el Espinal Tolima?

**3. JUSTIFICACIÓN**

La importancia de una Guía de Aplicación en base a la Norma Internacional de Información Financiera va enfocada a las microempresas con la finalidad de que los empresarios puedan obtener mediante su adopción una mejor comprensión, uniformidad y confiabilidad en la presentación de su información financiera le sirva como una herramienta técnica y de orientación.

Partiendo de lo anterior, se ha tomado a bien la elaboración de una Guía de Implementación de Normas Colombianas de Información Financiera Orientada a la Microempresa del sector Comercial de la Ciudad de el Espinal, en el Departamento del Tolima que permita una aplicación uniforme de la normativa en su empresa, lo mismo que la preparación y presentación de los Estados Financieros; a través de la Adopción por Primera vez de la Norma Colombiana de Información Financiera (NCIF), para microempresas en donde se pueda suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera y se pueda ver el resultado de la administración llevada a cabo por la empresa.

Por eso este tema se convierte de gran interés para las empresas del sector comercio y para la profesión contable, que generaría un aporte social y proporcione una guía a la microempresa del Sector Comercio para la elaboración de su información financiera.

Permitiéndole a la empresa conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en sus actividades a lo largo de un respectivo tiempo.

Con esta investigación se beneficiaran:

1. Las microempresas del sector comercio de la Ciudad de el Espinal y municipios aledaños que servirá como herramienta técnica para la adopción y aplicación de la Normativa.
2. Los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública de las diferentes universidades que deseen, considerándola como guía de estudio como lo indica su tema.
3. De ayuda a cualquier profesional que se encuentre interesado en el tema.
4. A las empresas que adoptarán la normativa, en especial a las microempresas del sector comercio de la Ciudad de el Espinal.

**4. ALCANCES Y DELIMITACIONES**

**4.1. ALCANCE**

El estudio será realizado en las microempresas del sector comercio de la Ciudad de el Espinal Departamento del Tolima tomando como base la convergencia de la Norma Colombiana de Información Financiera para microempresas. En dicha convergencia se puede observar la relación directa con las operaciones de tipo económico y financiero vinculadas con la mediana empresa del sector comercio.

**4.2. DELIMITACIONES**

Se puede observar que no existe documentación completa que pueda revelar la información enfocada a un sector específico si no que lo revela de una forma general, por lo tanto su convergencia tendrá ese enfoque; no obstante se aplicarán en forma especial algunas normas que afecten leyes internas del país que limitan su aplicación, también esta Norma Colombiana de Información Financiera NCIF para microempresas puede sufrir constantemente modificaciones que serán aplicadas en fase de actualización.

**4.2.1. Espacial.**

La investigación del tema se realizó en las microempresas del sector comercio del municipio de la Ciudad de el Espinal del Departamento del Tolima.

**4.2.2. Temporal.**

La investigación se realizó en el transcurso de un año, iniciando en Enero y finalizando en diciembre de 2017.

**4.2.3. Teórica.**

La investigación está enfocada a la elaboración de una Guía de Aplicación de la Norma Colombiana de Información Financiera para microempresas Sector Comercio, del municipio de la Ciudad de el Espinal Departamento del Tolima.

**4.3. DEFINICIÓN DE UNIDADES O ELEMENTOS DE OBSERVACIÓN.**

Las empresas del sector comercio**:** verificar si las microempresas del sector comercio independientemente de su actividad, no importando el producto que comercialicen tendrán disposición de converger Normas Colombianas de Información Financiera NCIF para microempresas.

**4.4. SITUAR EL PROBLEMA EN EL CONTEXTO.**

**4.4.1. Socioeconómico.**

El tema de investigación tiene relevancia en cuanto al aspecto social, ya que para COLOMBIA será un reto el poder converger esta normativa que vendrá como un respaldo para las microempresas del sector comercio del municipio de la Ciudad de el Espinal, beneficiándolas a la hora de presentar su información financiera.

**5. OBJETIVOS**

**5.1. GENERAL.**

Diseñar una guía de aplicación de la Norma Colombiana de Información Financiera (NCIF) para microempresas Orientada a las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de el Espinal Departamento del Tolima.

**5.2. ESPECÍFICOS.**

* Determinar los lineamientos generales que ayudaran a las microempresas del sector comercio de la Ciudad de el Espinal en la convergencia de la Norma Colombiana de Información Financiera (NCIF), para microempresas.
* Definir los procedimientos que ayudaran a orientar a los propietarios de las microempresas en la elaboración de información Financiera.
* Elaboración de la guía de aplicación de la Norma Colombiana de Información Financiera (NCIF) para microempresas del sector comercio de la Ciudad de el Espinal, Departamento del Tolima.

**6. MARCO REFERENCIAL**

**6.1. MARCO NORMATIVO.**

**6.1.1. Código De Comercio.**

El punto de partida es entender que los comerciantes son quienes de manera profesional se ocupan de actividades mercantiles en un sentido amplio; trátese de quien transa como apoderado o intermediario. La exigencia de la aplicación de las normas comerciales en operaciones mercantiles está dispuesta en el “artículo 11 del Código de Comercio donde, queda claro que aún quienes no desarrollen actividades mercantiles de manera permanente y por ende no sean comerciantes profesionales, están sujetos a las normas comerciales”[[8]](#footnote-8).

Siguiendo lo planteado en el “artículo 13 del Código, quien ejerce el comercio debe satisfacer por lo menos una de las siguientes condiciones...Se haya inscrito en el registro mercantil…Posea un establecimiento abierto dedicado al comercio…Cuando se anuncie de manera abierta que se dedica al comercio”[[9]](#footnote-9) Por otra parte, se declaran como “deberes de los comerciantes matricularse en el registro mercantil e inscribir sus actas y libros; llevar de forma regular la contabilidad de sus transacciones conforme a las disposiciones que exija la ley. También se le exige al comerciante que conserve la correspondencia y todos los documentos relacionados con sus negocios. Y muy importante, se le prohíbe adelantar competencia desleal”[[10]](#footnote-10).

Por otra parte, “el artículo 23 del Código presenta una concreta relación de los actos que no tienen carácter mercantil”[[11]](#footnote-11):

**Cuadro 1. Actos que no tienen un carácter mercantil**

* Adquirir bienes con destino al consumo doméstico así como su enajenación
* Adquirir bienes para la producción de obras de arte y su posterior enajenación
* Adquirir bienes finales por funcionarios para uso de servicio público
* Las enajenaciones que hagan los agricultores o ganaderos de forma directa de sus productos en su estado natural
* Prestar servicios que son inherentes a las profesiones liberales

Fuente. Elaboración propia a partir del Código de Comercio.

**6.1.2. Del Registro Mercantil**

“El Registro Mercantil cumple con un propósito de llevar la matrícula de los comerciantes y sus establecimientos de comercio; así como la inscripción de actos, libros y documentos exigidos por la ley. Estos documentos están disponibles al público”[[12]](#footnote-12). Las principales consideraciones sobre este importante registro-tomadas del Código de Comercio- se presentan en el siguiente cuadro:

**Cuadro 2. Disposiciones generales sobre el Registro Mercantil**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Aspectos | Definición | Fuente |
| Entidades encargadas de llevar y supervisar el Registro Mercantil | Cámaras de Comercio, Superintendencia de Industria y Comercio | Artículo 27 |
| Personas sujetas a registro | Quienes ejercen profesionalmente el comercio, comisionistas, corredores, agentes nacionales y extranjeros | Artículo 28 |
| Actos sujetos a registro | Capitulaciones matrimoniales y liquidaciones de sociedades conyugales, cuando por lo menos alguno de ellos es comerciante |
| La interdicción judicial pronunciada contra comerciantes |
| Las autorizaciones legales a menores para ejercer el comercio |
| Todo acto que confiera, modifique o revoque la administración de bienes del comerciante |
| Apertura de establecimientos de comercio |
| Libros de contabilidad, y registros de accionistas |
| Reglas a cumplir | Los actos y contratos se inscribirán en la cámara de comercio de la jurisdicción correspondiente a su celebración | Artículo 29 |
| La inscripción se hará en libros separados, en forma de extractos y según la materia |
| La inscripción podrá solicitarse en cualquier tiempo, aunque los actos y documentos sujetos a registro no producirán efectos respecto de terceros sino a partir de la fecha de su inscripción |

Fuente: Elaboración propia a partir del Código de Comercio

**6.1.3. Libros Y Papeles Del Comerciante**

Al respecto debe mencionarse que “todo comerciante deberá estructurar su información contable (libros, registros contables, inventarios, estados financieros) de acuerdo a las disposiciones del Código de Comercio y demás normas sobre la materia. Es claro que se podrán utilizar sistemas para facilitar su archivo, como la microfilmación por ejemplo sistemas que, como la microfilmación (Artículo 48 de Código de Comercio). Cuando se habla en concreto de los libros de comercio se hace referencia a los obligatorios y auxiliares que determine la ley; donde se llevará la contabilidad en idioma castellano (Art. 50), por el sistema de partida doble de forma clara y completa. La contabilidad cotidiana hará uso además de los comprobantes que respalden las partidas asentadas en los libros, así como la correspondencia directamente relacionada con los negocios”[[13]](#footnote-13).

Son de significativa importancia los libros de Inventario y Balance General. Ambos deberán elaborarse al iniciar sus actividades comerciales y, por lo menos una vez al año todo. Esto es fundamental para que el comerciante tenga claridad sobre su situación patrimonial. La disposición hecha por el “Código de Comercio (artículo 53) para el registro contable en libros es que las transacciones se asienten en orden cronológico haciendo referencia a los comprobantes de respaldo. El comprobante de contabilidad es un documento elaborado previamente, identificado con número de orden, fecha, origen, descripción y cuantía de la operación; así como las cuentas afectadas con el asiento. Es importante que a cada comprobante se anexen los documentos que lo justifiquen”[[14]](#footnote-14).

Por otra parte, existen algunas “prohibiciones sobre los libros de comercio: se exige no modificar los asientos registrados en ellos, en lo concerniente en el orden o fecha de las operaciones referidas. También es inapropiado dejar espacios entre asientos dado que podrían dan lugar a intercalaciones o adiciones. Realizar tachones o enmendaduras es inapropiado y ante un error u omisión lo que se recomienda es la creación de un nuevo asiento. Desde luego, también se prohíbe de manera expresa borrar asientos o arrancar hojas”[[15]](#footnote-15).

Si no se tuvieren en cuenta estas prohibiciones y se incumplieran, el Código de Comercio plantea unas fuertes sanciones para los comerciantes, que van desde el pago de multas hasta la pérdida de valor legal de los libros contables

**6.1.4. “De La Competencia Desleal”[[16]](#footnote-16)**

A continuación se presenta un esquema resumido de las acciones que implican competencia desleal en la sociedad colombiana, tomados del Artículo 75 del Código de Comercio.

**Cuadro 3. Acciones que implican competencia desleal para los comerciantes en la sociedad colombiana.**

|  |
| --- |
| Las acciones cuyo propósito es crear confusión a un competidor |
| Las acciones tendientes a desacreditar a un competidor, sus establecimientos de comercio, sus productos o servicios |
| Los medios dirigidos a desorganizar internamente una empresa competidora o obtener sus secretos comerciales |
| Las operaciones encausados a desviar la clientela, siempre y cuando sean contrarias a las costumbres mercantiles |
| La implementación de sistemas encaminados a crear desorganización general en el mercado |
| Las acciones reiteradas que buscan privar a la competencia de sus técnicos o empleados de confianza |
| El uso directo o indirecto de una denominación de origen, falsa o engañosa |
| Las generación de indicadores que puedan inducir al público a error sobre la naturaleza, fabricación, características, aptitud en el empleo o cantidad del producto |
| Cualquier procedimiento realizado por un comerciante en detrimento de otros; siempre que sea contrario a las costumbres mercantiles |

Fuente: Elaboración propia a partir del Código de Comercio

**6.1.5. Las Cámaras De Comercio**

Las cámaras de comercio siendo instituciones de creadas por el Gobierno Nacional a petición de los comerciantes, tienen jurisdicción regional y cumplen funciones de fomento, agremiación y registro. Según lo dispuesto por el “Código de Comercio (artículo 86), las Cámaras ejercerán las siguientes funciones…Servir de órgano de los intereses generales del comercio ante el Gobierno y ante los comerciantes mismos…Adelantar investigaciones económicas sobre aspectos o ramos específicos del comercio interior y exterior y formular recomendaciones a los organismos estatales y semioficiales encargados de la ejecución de los planes respectivos…Llevar el registro mercantil y certificar sobre los actos y documentos en él inscritos, como se prevé en este Código…Dar noticia en sus boletines u órganos de publicidad de las inscripciones hechas en el registro mercantil y de toda modificación, cancelación o alteración que se haga de dichas inscripciones… Recopilar las costumbres mercantiles de los lugares correspondientes a su jurisdicción y certificar sobre la existencia de las recopiladas…Designar el árbitro o los árbitros o los amigables componedores cuando los particulares se lo soliciten…Servir de tribunales de arbitramento para resolver las diferencias que les defieran los contratantes, en cuyo caso el tribunal se integrará por todos los miembros de la junta…Las demás que les atribuyan las leyes y el Gobierno Nacional”[[17]](#footnote-17)

**6.1.6. Acerca De La Constitución De Sociedad**

De manera regular, los comerciantes deciden unirse con algunos de sus similares para ampliar un negocio o desarrollar una idea de inversión que requiera importantes esfuerzos de recursos humanos, físicos y financieros; optan por conformar una sociedad. Las principales disposiciones se reglamentan en el “Código de Comercio (artículos 95-117)”[[18]](#footnote-18). La primera condición es firmar un Contrato de Sociedad, documento por el cual dos personas o más se obligan a hacer un aporte en dinero, bienes físicos o en trabajo con el expreso propósito de repartirse beneficios futuros entre sí. Ahora bien, la sociedad se erige como una persona jurídica distinta de los socios individualmente considerados.

La capacidad de la sociedad se circunscribirá al desarrollo de la actividad prevista en su objeto. Asimismo, se entenderán incluidos en el objeto social los actos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir sus obligaciones.

Debe aclararse que existen diferencias entre sociedades mercantiles y sociedades civiles: las primeras se refieren a las sociedades que ejecuten actos mercantiles, aunque también lleven a cabo actos que no tengan esa calidad. Las segundas-las civiles- son sociedades que no contemplan en su objeto social actos mercantiles. Sin embargo, unas y otras están sujetas a la legislación mercantil.

En primera instancia, para constituir una sociedad comercial se debe cumplir unos requisitos que están contenidos en el “Artículo 110 del Código de Comercio”[[19]](#footnote-19) y que a continuación se relacionan.

**Cuadro 4. Requisitos para la constitución de una sociedad comercial en Colombia**

|  |  |
| --- | --- |
| **ITEM** | **CONCEPTO** |
| Nombre y domicilio de otorgantes | Deberá indicarse nombre, nacionalidad y documentos de identificación legal |
| Clase o tipo de sociedad que se constituye | Se relaciona el nombre de la sociedad y su tipo, según lo dispuesto por el Código de Comercio |
| Domicilio de la sucursales | Se existieren sucursales debe aclararse el domicilio |
| Objeto social | Se enuncian de manera clara y completa las actividades principales de la empresa |
| Capital social | Se identifica la cuantía total,la parte del mismo que suscribe y la que se paga por cada asociado en el acto de la constitución. |
| Forma de administrar los negocios sociales | Se indican las atribuciones y facultades de los administradores y de las que se reserven los asociados, conforme a la regulación legal de cada tipo de sociedad. |
| La época forma de convocar y constituir la asamblea o junta de socios | Se determinan fechas para sesiones ordinarias y extraordinarias, así como la manera de tomar acuerdos |
| Tiempos para el ejercicio contable | Se establecen fechas en que deben hacerse inventarios y balances generales, y la forma en que han de distribuirse los beneficios o utilidades de cada ejercicio social |
| Duración precisa de la sociedad | Se establecen fechas exactas-si hubiere- para la duración de la empresa y causales de disolución |

Fuente: Elaboración propia a partir del Código de Comercio

**7. MARCO TEÓRICO**

**7.1. ELEMENTOS TEÓRICOS**

Hoy en día se pone de manifiesto las reformas en el área financiera y contable entre ellas podemos conocer las Normas Internacionales de Información Financiera para microempresas el cual serán adoptadas el 1 de enero del 2013 considerando que uno de los principales objetivos de esta es armonizar de una forma amplia los lineamientos contables para facilitar el acceso a los mercados por parte de las empresas.

**7.2. CLASIFICACIÓN DEL SECTOR COMERCIO.**

Es el proceso social que permite anticipar, ampliar y satisfacer la estructura de la demanda de artículos y servicios económicos, mediante su concepción por promoción, intercambio y distribución física.

Es una actividad empresarial que dirige el flujo de mercaderías y servicios desde los productos hasta el consumidor o usuario, con la finalidad de satisfacer a los clientes y cumplir los objetivos de la empresa, ejecución del área de actividad referida a la dirección y estímulo de la corriente de mercaderías del productor al consumidor o usuario. Debido a que todas las operaciones de compraventa a título oneroso de bienes, derechos y servicios giran dentro de un sector de comercio, a continuación se detallan los tipos de comercio que se dan en nuestro medio:

1. **Comercio al por mayor**

Es la compra de mercadería a un productor o fabricante y la venta a detallistas, mayoristas que operan con comerciantes o detallistas en grandes cantidades y con cierta regularidad, así como también es el que se realiza en grandes cantidades.

1. **Comercio al por menor**

Es la venta de productos directamente a los consumidores. Se realiza en cantidades pequeñas.

1. **Comercio Bilateral**

Es el intercambio comercial realizado entre dos países, generalmente originados con acuerdos bilaterales, que compromete a los países firmantes a darse preferencias mutuas en el comercio de exportación e importación. Esta clase de acuerdo impide el desarrollo competitivo del comercio internacional y motiva adquisiciones a costos comparativamente altos.

1. **Comercio Internacional**

El que se realiza entre distintos países; puede ser de exportación y/o importación.

**7.3. IMPORTANCIA DE LA MEDIANA EMPRESA EN COLOMBIA.**

Según la página el portafolio.com “La revolución de la computación, la Internet y las telecomunicaciones mostró que las empresas de menor tamaño tenían enormes ventajas frente a las grandes, especialmente por su flexibilidad y facilidad de adaptación a condiciones de entornos cambiantes, gracias a la propia dinámica de la renovación tecnológica.

Desde entonces, los gobiernos, tanto de economías desarrolladas como en desarrollo, han enfocado sus esfuerzos hacia la creación de los ambientes adecuados, y a la remoción de obstáculos para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas.

Los micros pymes representan el 96,4% de los establecimientos empresariales de Colombia, generan el 80,8% del empleo del país, y tienen presencia en los diferentes sectores productivos.

La pequeña empresa también muestra un buen nivel de penetración de las TIC en su actividad empresarial, con el 99,2% de las empresas en el uso de computadores y el 79,5% en el uso de Internet; pero en materia de presencia en la web se evidencia un gran rezago, y la participación apenas alcanza el 23%”[[20]](#footnote-20).

**7.4. CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESAS.**

Según wordpress “microempresa es aquella unidad productiva cuyos trabajadores no supera la cantidad de 10 y los activos totales llegan hasta 500 SMLMV (salario mínimo legal mensual vigente).

Las actividades a que se dedican las microempresas pueden ser labores profesionales, pequeños talleres artesanales para la producción de bienes, mini comercio, entre otras. La ubicación de la microempresa puede ser en el mismo domicilio del dueño, por fuera en un local o virtualmente.

Gran parte de estas entidades presentan unos ingresos mensuales inferiores a 4.000 UVT (unidad de valor tributario), para el año 2017 cada unidad vale $29.742. Esta característica las califica para pertenecer a un régimen simplificado del impuesto a las ventas, que les hace más fácil y liviano el funcionamiento frente al fisco nacional, sin embargo este un grupo de unidades productivas que funcionan de manera informal, sin registros en cámara de comercio, dentro de los cuales se ubican personas que viven del rebusque como venteros ambulantes de confites y cacharros, servicio de lavados de carros ocasionales, etc.”[[21]](#footnote-21)

**8. MARCO METODOLÓGICO**

**8.1. SISTEMA DE HIPÓTESIS**

**8.1.1. Formulación De Hipótesis De Trabajo.**

**8.1.1.1. Formulación de Hipótesis General de trabajo.**

La elaboración de una Guía de Aplicación de la Norma Colombiana de Información Financiera para MICROEMPRESAS de la Ciudad de El Espinal, será una herramienta útil para la adopción de la Normativa en la microempresa del sector comercio de la Ciudad de El Espinal.

**8.1.1.2. Formulación de Hipótesis Específica.**

La Guía de Aplicación de Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF), para MICROEMPRESAS; contribuye a la elaboración y presentación de información financiera para el Sector Comercio en la Ciudad de El Espinal, Departamento del Tolima.

**8.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

**8.2.1.Descriptiva Y Propósitiva**

La investigación se considera de tipo descriptiva y propositiva; Descriptiva: porque se realizó una descripción que permitió conocer las bases para la preparación de la investigación y Propositiva porque es una Guía de Aplicación de la Norma Colombiana de Información Financiera para las MICROEMPRESAS de la Ciudad de El Espinal que le permitirán la elaboración y presentación de la información financiera.

**8.2.2. Muestra**

La muestra está conformada por 50 empresas del municipio de la Ciudad de El Espinal las cuales son consideradas microempresas del sector comercial bajo la Norma Colombiana de Información Financiera.

**8.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN**

Las técnicas que se utilizaran para recolectar los datos son las siguientes:

**8.3.1. Encuesta.**

Permitirá obtener información mediante la aplicación de Preguntas dirigidas a los microempresarios con el fin de recopilar información para percibir si es viable o no la convergencia de una guía de aplicación de Normas Colombianas de Información Financieras para MICROEMPRESAS, del Sector Comercial del municipio de El Espinal.

**8.3.2. Método**

El método a utilizar será el lógico deductivo por medio de un cuestionario, que consiste en una serie de preguntas cerradas, ordenadas y bien estructuradas dirigidas a los Gerentes, contadores, Auxiliares Contables y Auditores Internos de las microempresas preseleccionadas.

**8.4. FUENTES DE INFORMACIÓN**

**8.4.1. Fuentes Documentales**

Para realizar la presente investigación se utilizaron libros, tesis, leyes y otros documentos de intereses y que fueron útiles para la investigación. Obtenidos en bibliotecas públicas y privadas del municipio.

**8.4.2. Fuentes Personales**

Se pasaran cuestionario a especialistas en el área de contabilidad de las empresas comerciales del municipio de El Espinal Tolima.

**8.4.3. Fuentes Institucionales**

Cámara de Comercio de El Espinal, Dirección General de Estadística y Censo, alcaldía del municipio.

**8.4.4. Fuentes Virtuales**

Internet (Alguna páginas que tiene relación directa con el tema a investigar)

**9. CUERPO DEL TRABAJO**

**9.1. ¿QUE SON LAS NIIF?**

“Las NIIF, son un conjunto de directrices y normas emitidas por el IASB\* (International Accounting Standard Board IASB).

Están focalizados en objetivos y principios.

“Las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” o “International Financial Reporting Standards “IFRS” en inglés, son un Conjunto de normas contables, emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (“International Accounting Standards Board” - “IASB”) con sede en Londres.

Las NIIF son normas que establecen parámetros de reconocimiento, Medición y presentación de información financiera, y están orientadas a proporcionar una mejor base para la toma de decisiones. Estas normas se enfocan en la transparencia en la información a través de revelaciones y la utilización de mediciones a valor razonable de activos y pasivos”[[22]](#footnote-22).

“La Contabilidad bajo estándares internacionales, surge a raíz del comercio internacional. Las prácticas de importación y exportación de bienes y servicios se fueron ampliando, al punto de llegar a la inversión directa de otros países extranjeros. De esta manera aparece entonces la empresa de clase mundial, desarrollándose más adelante el concepto de globalización de la economía, que cambió fundamentalmente la práctica internacional de los negocios.

La globalización económica crea la necesidad de aplicar normas internacionales y por ende, de hacer parte del proceso de armonización sea cual sea el camino que se prefiera: adopción, adaptación u otros, dado el caso de que los haya. La razón fundamental para que este proceso se dé, es que se hace indispensable para el mercado poder manejar información financiera que cumpla con las características de comparabilidad, transparencia y confiablidad. Es por esto que aplicar las Normas Internaciones de Información Financiera – NIIF hoy, para los países que quieren participar de la globalización y seguir siendo o ser competitivos, es un tema clave.

Esa tendencia hacia las NIIF, hace que Colombia actualmente como integrante de acuerdos internacionales, como por ejemplo la OMC, adquiera un compromiso y una necesidad por adherirse a dicha normatividad, poniendo a la profesión contable en una serie de dificultades por afrontar.

Colombia ha empezado poco a poco a ser partícipe de éste fenómeno de armonización, gracias a todos los proyectos realizados y planeados para el crecimiento de la economía y por ende el desarrollo del país. Sin embargo, Colombia ha estado configurada en cuanto a regulación por estándares de manejo muy diferentes a los internacionales, lo que le impide una eficaz relación con los países en los cuales adelanta negocios. Tales razones son la causa para que en Colombia surja la necesidad de una comunicación con el mundo, si lo que verdaderamente quiere y le interesa es entrar en forma a los mercados, así mismo competir y por qué no, ser acreedor de proyectos a nivel de inversión extranjera que busquen en Colombia su potencial y ayuden asimismo al mejoramiento del país”.[[23]](#footnote-23)

**9.2. PROPUESTA DE LA GUÍA DE APLICACIÓN DE NCIF PARA MICROEMPRESAS ORIENTADA AL SECTOR COMERCIAL.**

Toda investigación tiene objetivos específicos, no es la excepción en la convergencia de la NCIF para las microempresas ya que el proceso se enfoca en cuatro fases claves:

**9.2.1. Fase I: Diagnóstico Y Planificación**

esta fase pretende dar a conocer el inicio de un análisis del entorno empresarial actual, sus proyecciones; identificación de normas, principios y prácticas contables utilizadas por la empresa; su impacto ante la adopción de la nueva normativa, mediante un plan de implementación, encargado de ejecutar el proyecto; mediante un equipo responsable de administradores que conozcan la estructura de la empresa.

**9.2.2. Fase II: Diseño Y Desarrollo**

Esta es una fase preparatoria, en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejorar el diseño y desarrollo de las propuestas de cambios a los sistemas de información, en los procesos y estructura organizativa de la empresa, acorde con su quehacer empresarial; y su adopción por parte de la alta dirección, para un mejor rendimiento empresarial.

**9.2.3. Fase III: Conversión (Implementación)**

Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, en el de desarrollo de la información y estructura organizativa al igual en la Capacitación del personal operativo de la empresa.

**9.2.4. Fase Iv: Mantenimiento**

Esta fase le permite a la entidad monitorear el cumplimiento de la normativa adoptada y el proceso de organización realizado por los administradores de la empresa. Por lo tanto, incluye la evaluación del cumplimiento de lo establecido por cada una de las normas que le son aplicables en el momento de la conversión, posterior a la conversión, oportuna a futuros cambios que se producirán en la empresa. Cada fase pretende formar parte de la guía de implementación que ayude a mejorar la información financiera de la empresa.

**9.3. CARACTERÍSTICAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

* Comprensibilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen poco conocimiento de las actividades económicas, empresariales y de contabilidad.
* Relevancia: consiste en la importancia de la información, es decir entre más pueda ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, la información será más útil, si tiene característica de relevancia.
* Materialidad o importancia relativa*:* consiste en las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de estados financieros, que deben basarse en lo relativamente importante, para determinar que se necesita emplear tomando como base a la información relativamente importante.
* Fiabilidad: representa la información clara y sin errores proporcionados en los estados financieros debe ser una información fiable libre de error significativo.
* La esencia sobre la forma: La esencia de un evento económico debe prevalecer sobre su forma, sin perjuicio de la realización y la causación para que se puedan cumplir los objetivos y las cualidades de la información contable, vista ésta como la base para la toma de decisiones.
* Prudencia: se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros; es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.
* Integridad: Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.
* Comparabilidad: consiste en comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.
* Oportunidad: implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar utilizar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable.
* Equilibrio entre costo y beneficio: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

**10. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.**

La encuesta que se presenta a continuación hace parte del proyecto de investigación “Guía metodológica para realizar el proceso de convergencia a las NCIF para las empresas del grupo 3 de la ciudad del Espinal -Tolima” y pretende generar un diagnóstico de la actual aplicación de las NCIF en las microempresas de Espinal.

Agradecemos la veracidad de la información suministrada ya que de ello depende el éxito de este ejercicio.

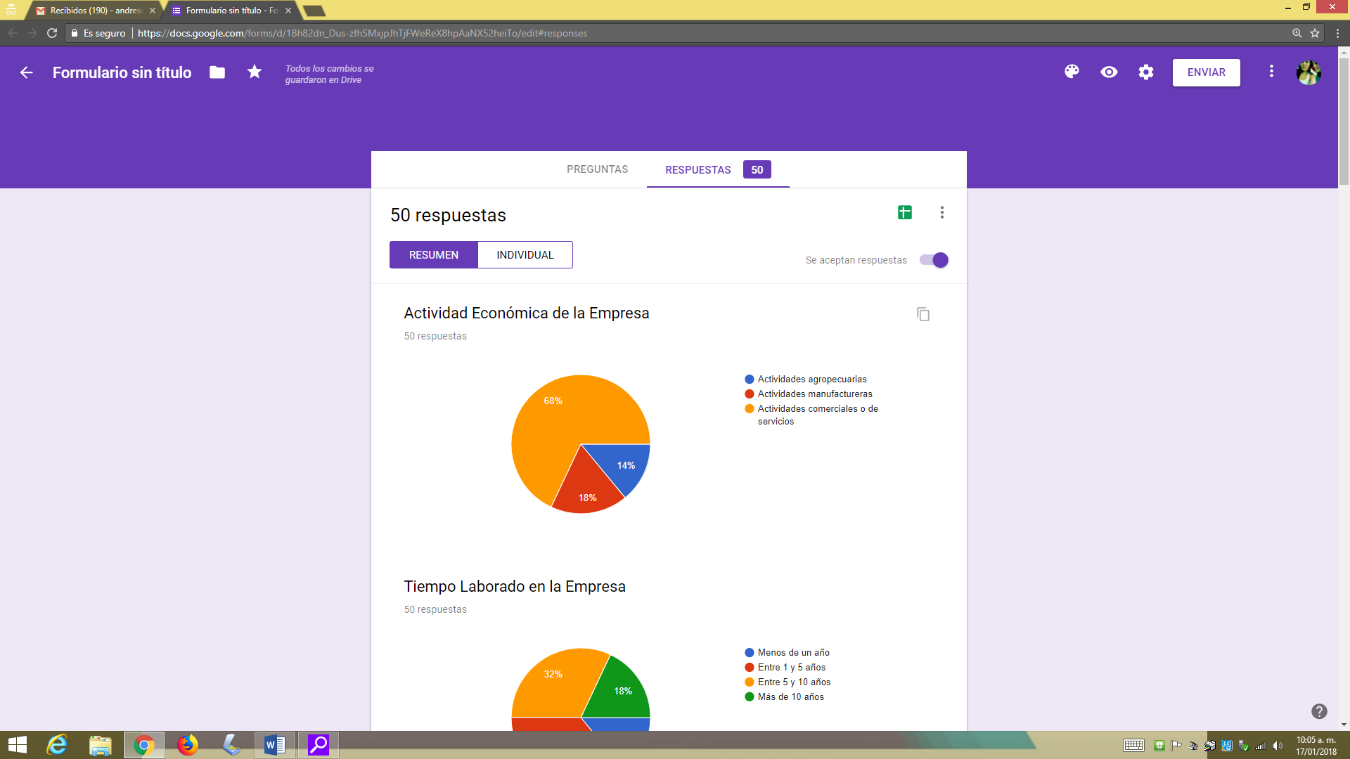
**10.1. FORMAS EN QUE SE INTERPRETARON LOS RESULTADOS.**

Al establecer los métodos e instrumentos para la recolección de información de las empresas del sector comercial, es necesario definir los procedimientos para obtener los mejores resultados. Para lo cual se llevaron a cabo los siguientes:

* La recolección de la información estuvo bajo la responsabilidad del grupo investigador.
* Los cuestionarios fueron resueltos por los sujetos en estudios (usuarios de las empresas), en las empresas del sector comercial.
* La información obtenida mediante los cuestionarios fue tabulada en tablas simples y gráficos de pastel, por medio de los cuales se visualizaron los datos en forma ordenada, desarrollando un breve análisis sobre cada pregunta que contiene el instrumento de investigación.

A continuación se presentaran los resultados de las encuestas gráficamente seleccionadas para su respectivo análisis e interpretación individual a lo que conlleva a la explicación de lo acontecido y servirá de información clara para la estructura de la guía:

Grafica N° 1. ¿Cuál de las siguientes actividades corresponde con el principal objeto social de su empresa?



Fuente: Elaboración propia

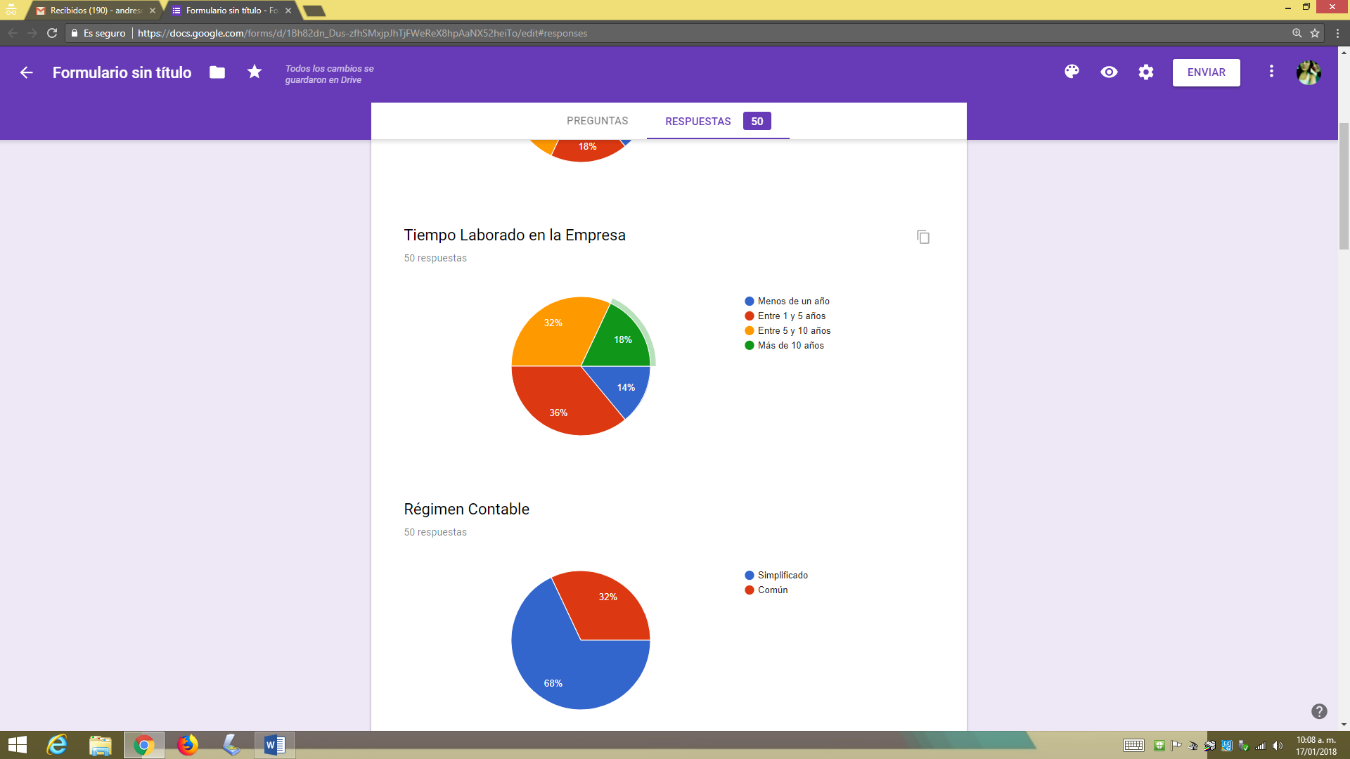
Se evidencia que el 68% de los encuestados poseen actividades económicas tipo comercial o de servicios, en la cuales se caracterizan por ser tener el rango más alto dentro de las microempresas establecidas en el municipio del Espinal, dejando claro el gran índice de participación en el mercado laboral para el movimiento económico del municipio.

Estas actividades económicas comerciales establecen una relación directa entre rentabilidad y disponibilidad de capital para la ejecución del mismo, basado en la exigencia de la demanda que se evidencia en la ciudad, promoviendo el empleo a la ciudadanía, como restaurantes, peluquerías, tiendas de barrio, etc.

Dentro de 18% de los encuestados, su actividad económica principal son las manufactureras, promoviendo la mano de obra y artesanal de los espinalunos, una actividad que exige la calidad y espontaneidad del talento humano, basando en la creatividad e innovación que requiere de experiencia y practica permanente.

El 14% de los microempresarios encuestados presentan actividad económica agropecuaria, trabajo de campo y profesionales del cultivo y otras descendencias que permite el desarrollo rural de la ciudad, que en relación a la encuesta realizada, tuvo una participación minina en cuestión.

Gráfica N° 2. ¿Cuánto tiempo lleva en operación formal su empresa?

 Fuente: Elaboración propia

La siguiente grafica representa una participación total de 100% del tiempo de operación formal de la empresa; de los cuales el 36% de los encuestados han trabajado entre 1 a 5 años, el 32% han trabajado entre 5 a 10 años, un 18% de los encuestados han trabajado más de 10 años y un 14% de los microempresarios llevan menos de un año operando en su empresa.

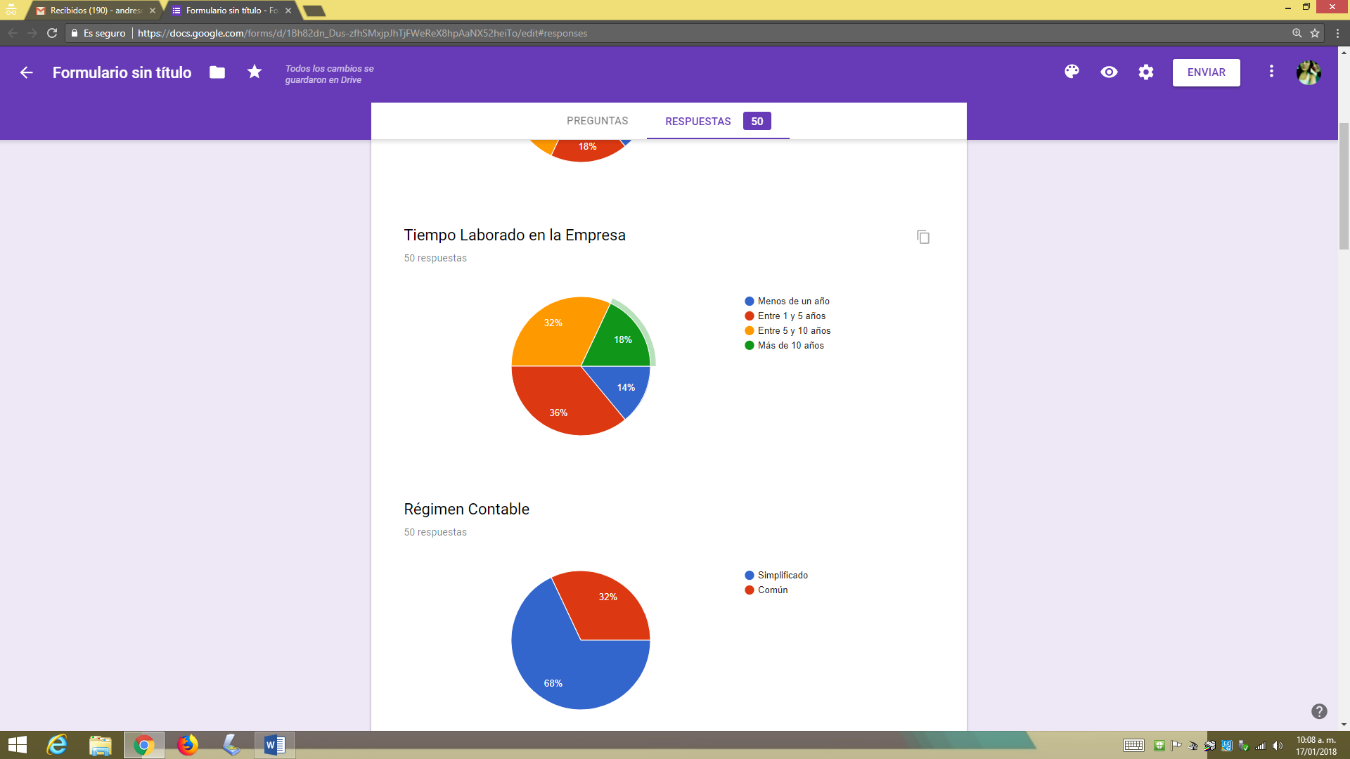
Estos resultados representan un porcentaje mínimo de participación global lo que concierne dentro del municipio, ya que los habitantes no son conformes en sus empresas a los que conlleva el cierre y nueva implementación de plan de negocio.

El tiempo que los microempresarios han llevado de arduo trabajo y constantes cambios dentro de la demanda como en tecnologías que gracias a la globalización, los ha llevado a estar a la vanguardia de esta serie de competencias que como se evidencia en la variedad temporal de las empresas.

Las actividades económicas no se necesita de horarios flexibles para su funcionamiento, otras exigen trabajos extras para el cumplimiento a sus clientes y otras que se acomodan a las temporadas altas y bajas y solo se presentan tanto en aperturas de nuevas microempresas como el cierre de las mismas.

Las microempresas que han perdurado más de 10 años en sus actividades, se han logrado gracias a su perseverancia y constante capacitaciones a las nuevas y vigentes leyes que en Colombia y dentro del municipio se han implementado.

Gráfica N° 3. ¿A qué régimen contable se inscribe su empresa?

 Fuente: Elaboración propia

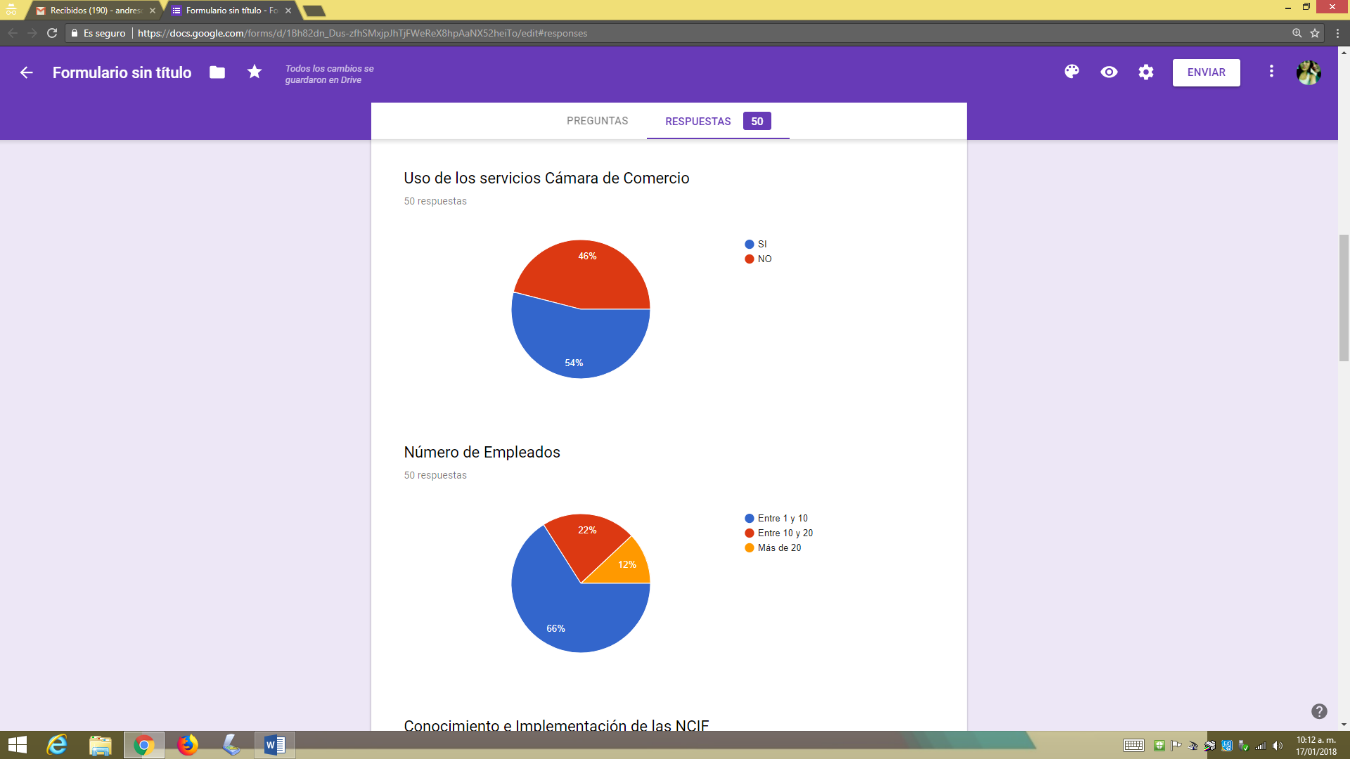
En esta gráfica, se muestra que dentro un total de 100% de los microempresarios encuestados, solo el 68% están inscritos como régimen simplificado y un 32% están inscritas como régimen común sus empresas respectivamente.

En el municipio del Espinal, se establece la gran variedad de microempresas funcionales para el mercado y competencia económica, pero muchos se estancan en el régimen simplificado por temor a las obligaciones tributarias que exigen al régimen común y lo que generaría una recaudación de impuestos mayor al municipio y más gastos para las aquellas empresas que pasaron a régimen común.

Por lo tanto, hay personas que se conforman con lo diario que les ofrece sus establecimientos y no buscan la superación personal y/o laboral, lo que percataría un sin número de dudas e inseguridades que hacen de ellos mismos no propensos a querer establecer nuevas metas y nuevos retos.

La participación mínima de microempresas inscritas como régimen común formula cuestionamientos de promoción empresarial y evaluación del comportamiento del mercado en el Espinal, ya que el municipio se encuentra en vía de desarrollo cultural y social y no cuenta con la contribución apropiada de empresarios capaces de crear nuevas empresas en solicitud a un mejoramiento de responsabilidad social para una calidad de vida más acorde a lo que se plantearon en inicios de su plan de negocio.

Gráfica N° 4. ¿Conoce usted (y hace uso de ellos) los servicios que le ofrece la Cámara de comercio del Sur Oriente del Tolima?



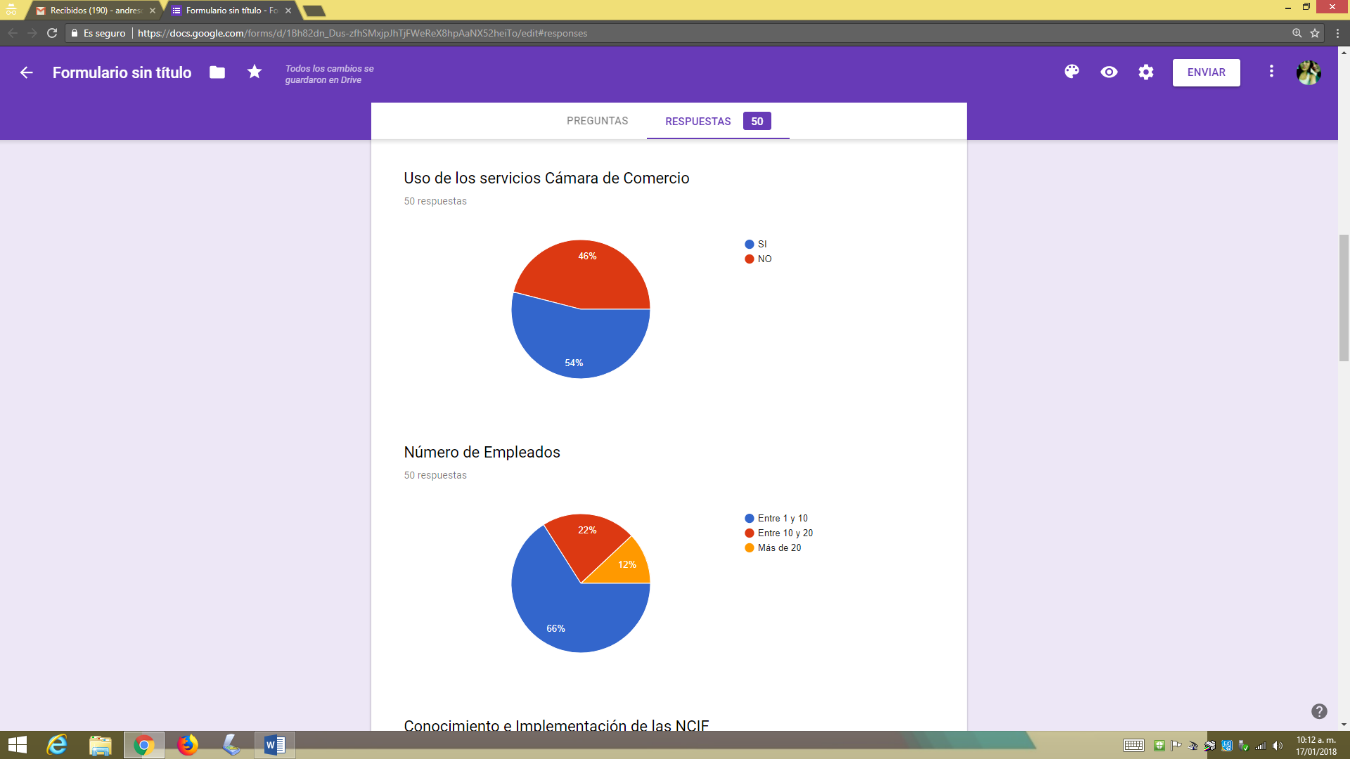
Fuente: Elaboración propia

En esta grafica se manifiesta la participación en cuestión del conocimiento y uso de los servicios que ofrece la cámara de comercio del Sur Oriente del Tolima en los encuestados y arrojó un 54% de Si y un 46% de un No de lo dicho anteriormente.

Esto afirma que los microempresarios encuestados si utilizan los servicios ofrecidos de la cámara de comercio un 54%, lo que demuestra la viabilidad de este establecimiento del sector público y la necesidad de esta para la ciudadanía y sobre todo a las empresas que están en su proceso de puesta en marcha ya que buscan aclarar dudas e inquietudes que pueden presentarse.

Es algo inquietante la participación de un 46% de los encuestados la falta del conocimiento y poco uso de los servicios, ya que no aprovechan las oportunidades que esta les puede ofrecer, pero esto deriva a varios factores que proceden a responder el porqué de esta falla como empresario, como falta de interés o de aprovechamiento de los establecimientos que promueven la atribución elemental de la ciudadanía, la poca publicidad que la cámara de comercio ofrece para los habitantes del municipio del Espinal, en lo que hace énfasis el resultado casi similar del otro lado de la respuesta.

Gráfica N° 5. ¿Cuántos empleados tienen su empresa?



Fuente: Elaboración propia

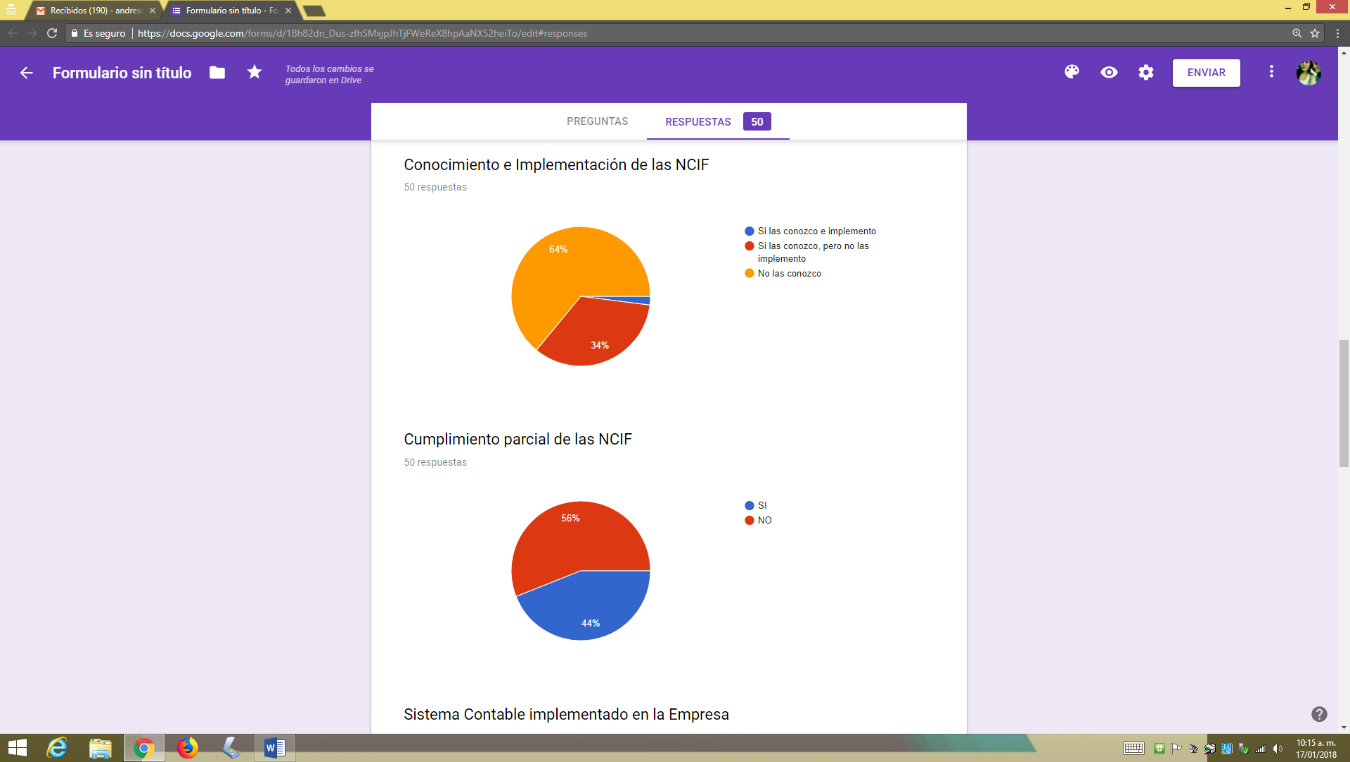
La siguiente figura representa un 100% de las encuestas sobre el número de empleados que tienen en la empresa, donde un 66% proviene de la cantidad entre 1 a 10 empleados, un 22% de la cantidad entre 10 a 20 empleados y un 12% de más de 20 empleados.

Estos resultados generan algunas formulaciones, ya que la gran mayoría de las microempresas son del régimen simplificado, y muchas no requieren de voluptuosa cantidad de empleados, lo que significa una tasa de empleo bajo, solo para las personas que no tienen acceso a la creación de su propio negocio ya sea por falta de capital o conocimiento de la misma.

Las personas que son empleados en una empresa de régimen común, provienen de actividades económicas principales de alto requerimiento de personal, lo que es necesario la contratación de mano de obra calificada y talento humano de alta calidad.

Los microempresarios que emplean entre 10 a 20 personas, son particularmente establecimientos conglomerados que buscan la maximización de utilidades y ampliación de su negocio, generar más empleo y superación tanto a nivel personal como social.

Gráfica N° 6. ¿Conoce usted y aplica las Normas Colombianas de Información Financiera expedidas en 2009 y que tienen carácter obligatorio y paulatino para todos los empresarios, incluidos los empresarios?



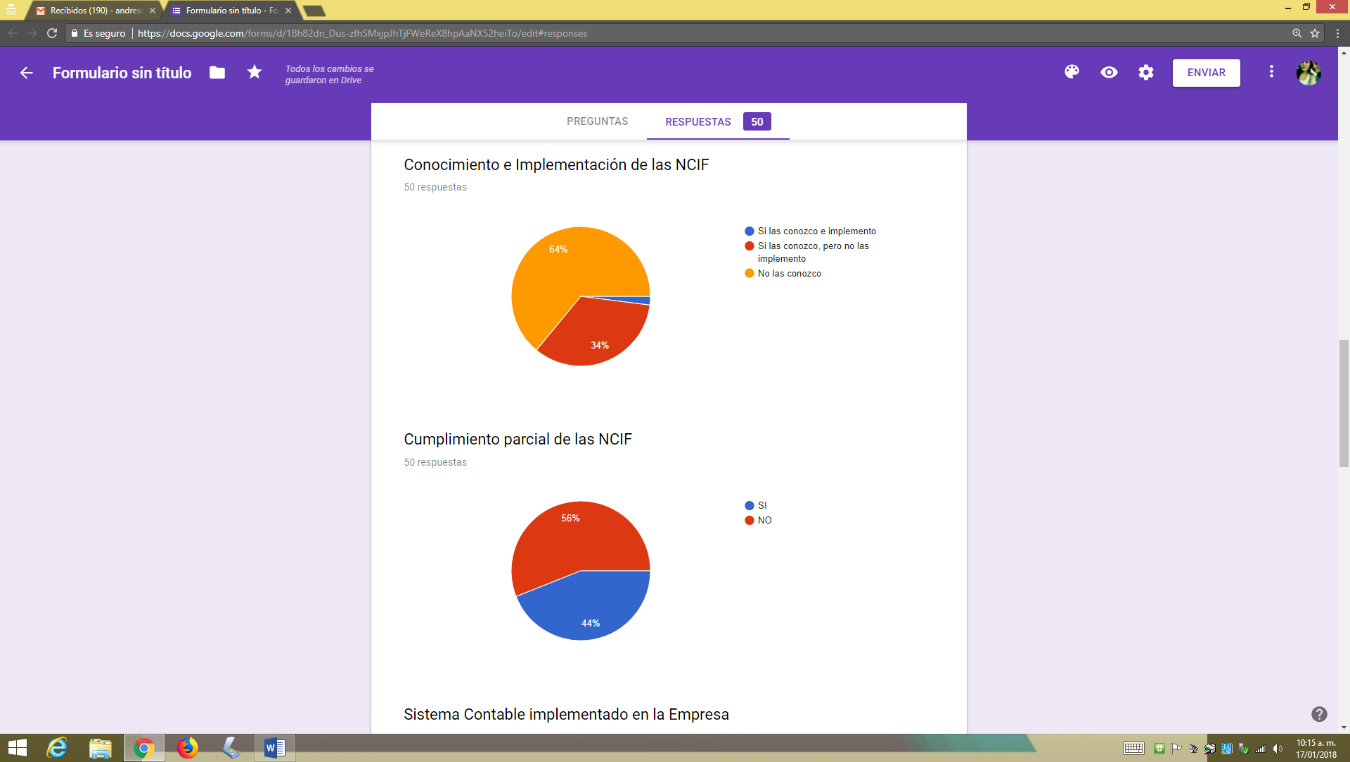
Fuente: Elaboración Propia

Lo que se puede observar, el 64% de los encuestados no conoce las Normas Colombianas de Información Financiera y esto implica un desfalco de implementación a la convergencia de estas nuevas normas que están regidas al país, y es una participación muy alta y no conocen las desventajas que genera al no ponerse en uso tanto legales como empresariales.

El resultado arroja un 34% de los microempresarios conocen las normas pero aun no las han implementado en sus negocios, lo que implica una falta de interés por parte de los mismos, sin percatarse de las consecuencias legales que pueden ocurrir, pero aun esta participación no promueve el desempeño positivo para esta convergencia de normatividad para las microempresas.

Y por último, se encuentra un 2% de los encuestados que conocen e implementan esta normatividad, dejando a la vista la pobre participación de convergencia de normas colombianas de información financiera.

Esta pequeña contribución por parte de los microempresarios demuestran que si existen personas con pensamiento y determinación de un profesional exitoso, que busca el cambio a base de las normas y se adapta a ellas como debería ser, esto aprueba que las personas puedan mejorar sus negocios por medio de capacitaciones y formalizaciones empresariales para su óptimo desempeño.

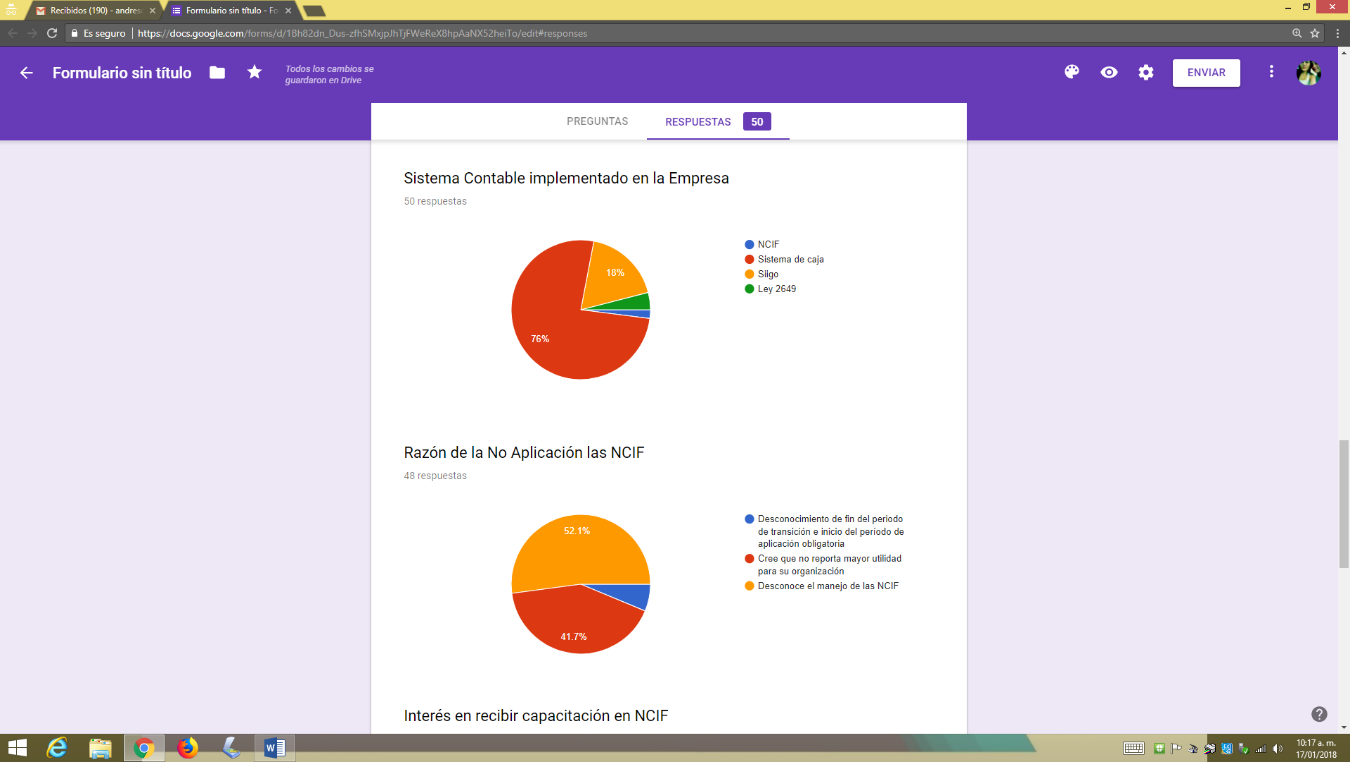
Gráfica N° 7. ¿Es usted consciente de que la DIAN exige el cumplimiento parcial de las NCIF para su tipo de empresa (Grupo 3) desde el 31 de Diciembre de 2014?

Fuente: Elaboración Propia

Para la siguiente gráfica, representa un 100% de los encuestados, donde el 56% arroja Afirmativa y un 44% para un resultado Negativo; conforme al conocimiento de los microempresarios acerca de la exigencia del cumplimiento parcial de las Normas Colombianas de Información Financiera para las empresas del grupo 3.

Cabe destacar que el Departamento de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) ha buscado la manera de fomentar por medio de capacitaciones y diplomados, las nuevas normativas que rigen las reformas tributarias y/o información perteneciente a los mecanismos de recolección y registros de los hechos económicos ocurridos en los negocios, diferenciando sus métodos en base de los régimen tanto común y simplificado para las empresas del grupo 3.

El 56% de los encuestados que respondieron que Si conocen estas exigencias dan a entender que existen microempresarios que están a la vanguardia de estas normatividad que está vigente desde el 31 de Diciembre del 2014, para poder cumplir con dichas normas de convergencia, pero aun así no están poniendo en marcha las políticas de información financiera, dejan brechas de inseguridades con respecto a la formación empresarial, ni en comparación con el 44% restante que aún no lo conocen.

Gráfica N° 8. ¿Qué sistema contable implementa en su empresa?

Fuente: Elaboración Propia

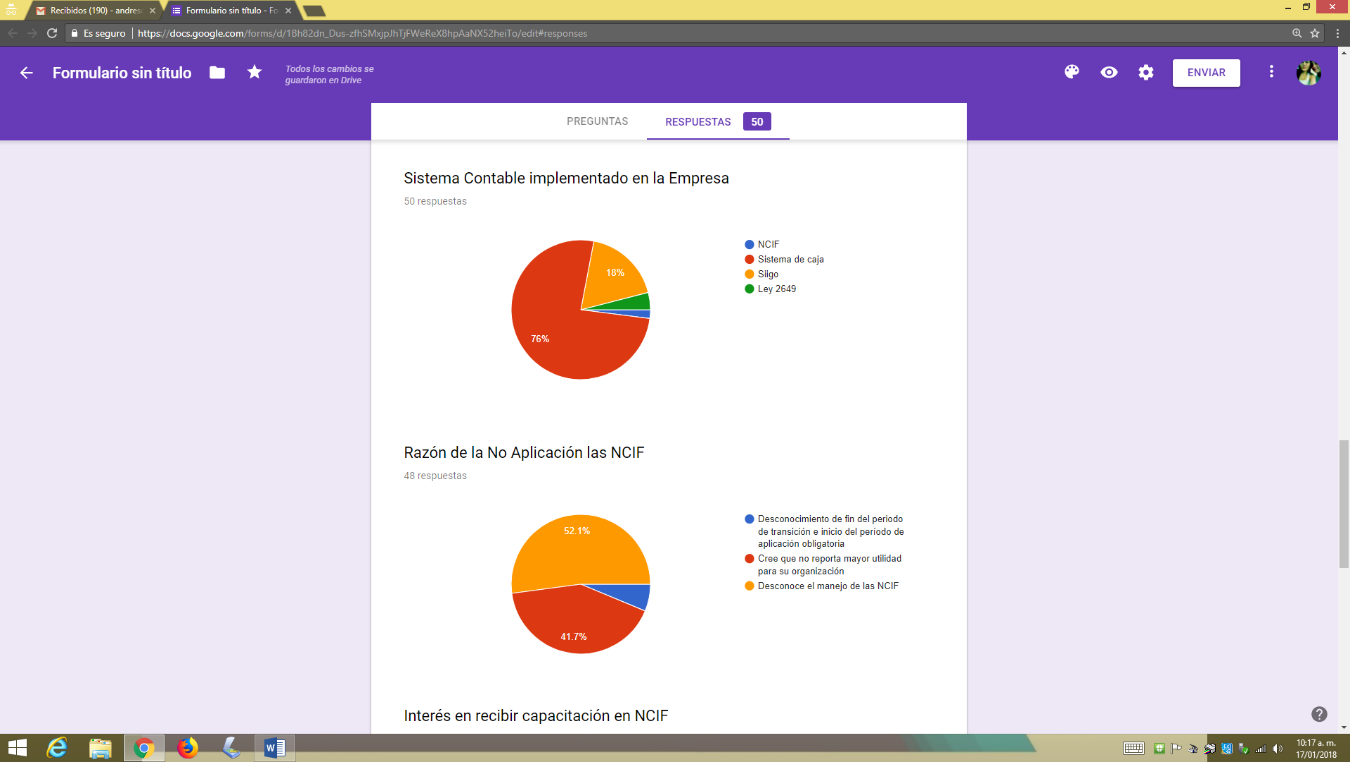
Esta gráfica manifiesta que el 76% de los encuestados implementan un sistema de caja para el control de sus recursos de sus negocios, el 18% utilizan el sistema contable Siigo, el 5% se basan para el registro de sus hechos económicos la ley 2649 y el 1% restante implementa las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF).

El 76% que usan un sistema de caja, en su mayoría son tiendas de barrios y peluquerías que no generan ingresos elevados para su control, tampoco cuentan con el recurso disponible para contratar un sistema contable y su movimientos de dinero lo manejan por medio de cuadernos para el detalle de los ingresos y egresos de sus actividades.

El 18% de los encuestados que manejan paquete contable Siigo cuentan con la disponibilidad y el capital suficiente para su adquisición y manejo del mismo, algunos son propietarios y controladores del sistema y otros contratan personal capacitado para su manejo.

El 5% y el 1% de los microempresarios que usan como sistema contable; según la ley 2649 y NCIF respectivamente, hacen parte de ese diminuto porcentaje que tienen conocimiento de esta ley y aun así no promueven el éxito de su uso, al no actualizarse, genera incoherencias la nueva normativa que rige en Colombia por falta de personas capacitadas para hacerlo.

Gráfica N° 9. Solo para quienes conocen pero no aplican las NCIF. ¿Por qué razón no aplica las NCIF en el ejercicio contable y financiero de su empresa?



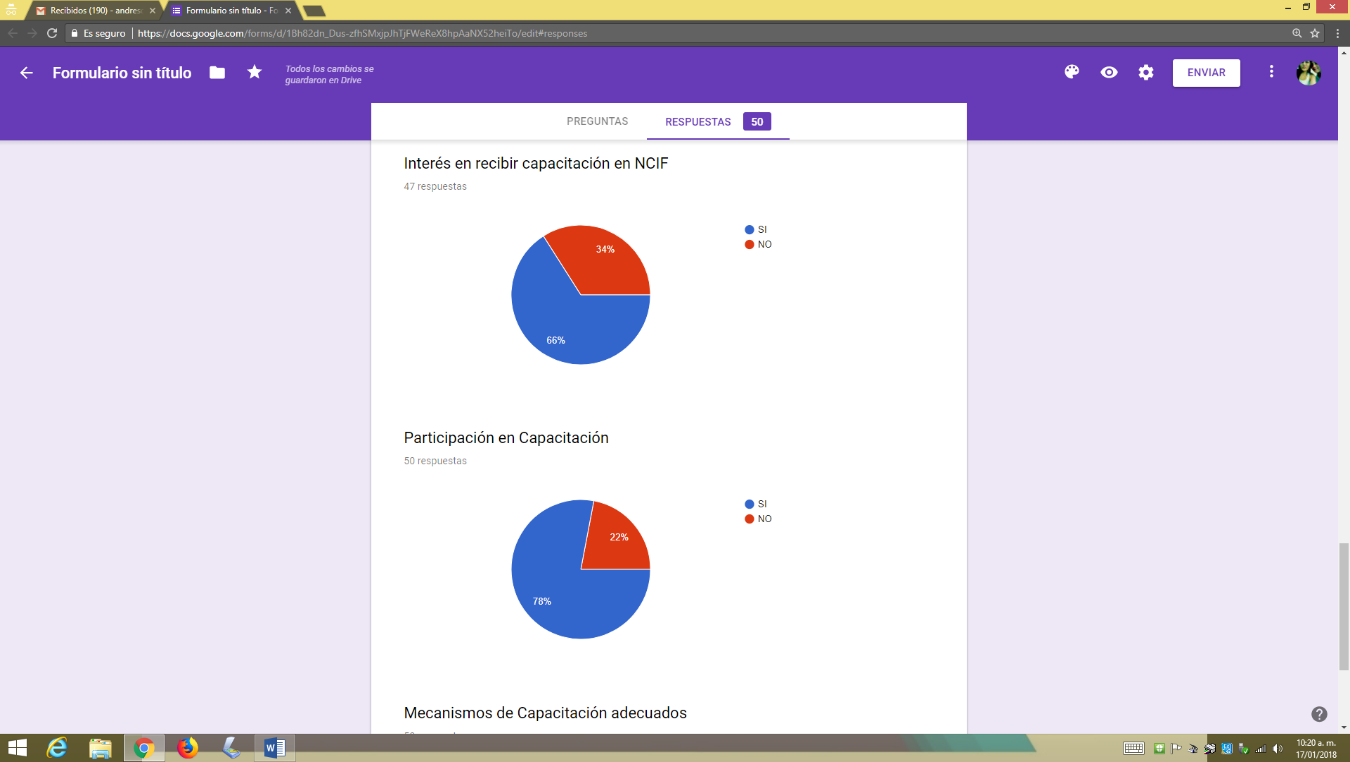
Fuente: Elaboración Propia

Según representa esta gráfica, el 52.1% de los microempresarios desconocían el fin del periodo de transición e inicio del periodo de aplicación obligatoria de las Normas Colombianas de Información Financiera, el 41.7% de los encuestados creen que no reporta mayor utilidad para su organización y el 6.2% desconocen el manejo de las NCIF

Estos resultados no son alentadores para el cumplimiento de la normatividad vigente, ya que las empresas del grupo 3 ya deberían de registrar sus movimientos y hechos contables a base de la ley y seguir en funcionamiento hasta las nuevas reformas que se puedan ir presentando.

De modo que hace factible la realización de conferencias, talleres o cartillas de manejo y metodologías para la implementación de estas nuevas leyes para que los microempresarios puedan cumplir con estas mismas y regulen sus negocios a base de nuevos cambios de todo aspecto, por lo tanto, retroalimentar a los encuestados de irse preparando para la normatividad vigente con las diferentes herramientas que la DIAN ofrece.

Gráfica N° 10. Sólo para quienes no conocen las NCIF ¿Está interesado(a) en recibir capacitación para conocer y comenzar a implementar las NCIF en su empresa?



Fuente: Elaboración Propia

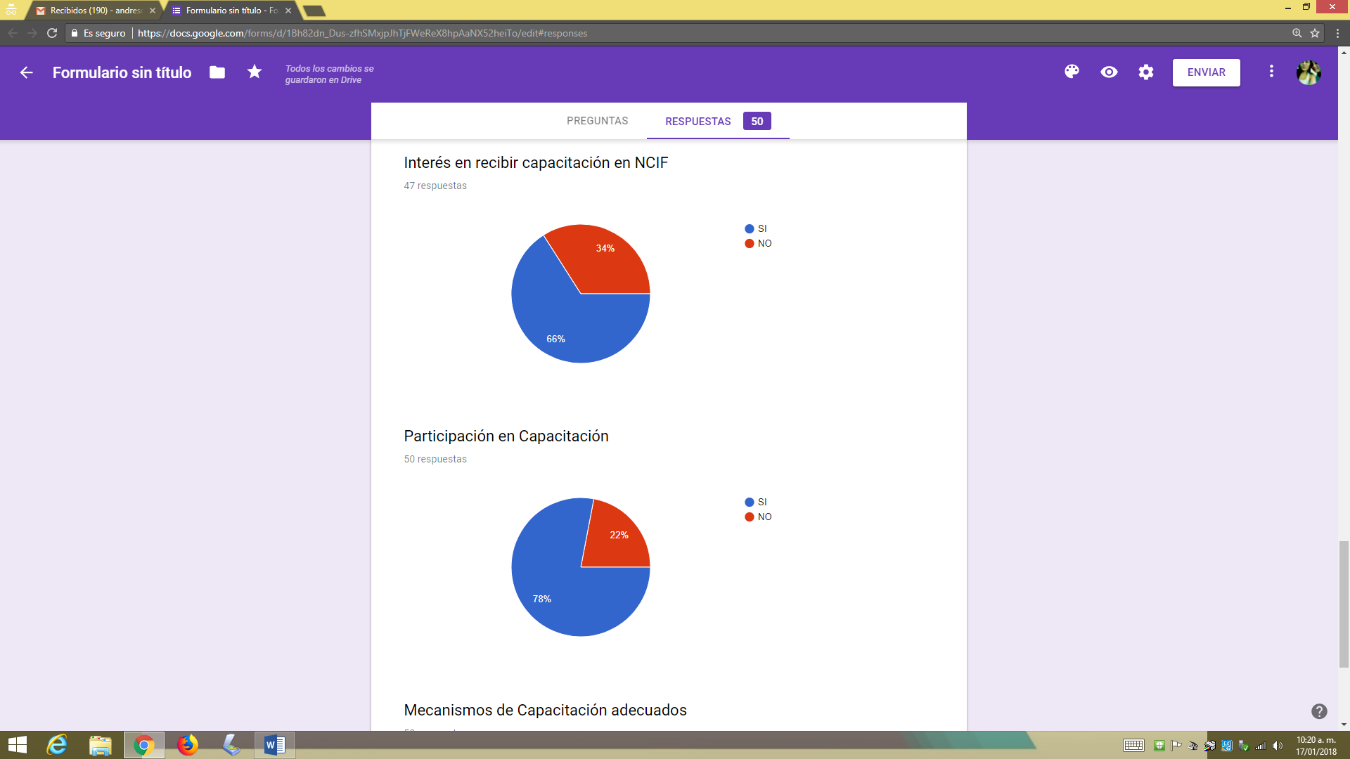
Para la siguiente gráfica, el 66% representa la aceptación de los microempresarios en la capacitación e implementación de las Normas Colombianas de Información Financiera para sus empresas y el 34% restante determina que los estos encuestados no están interesados en recibir capacitación para implementar las NCIF para sus empresas.

La implementación de esta nueva normativa que rige en Colombia, nos hace participe en el cambio y aceptación de un lenguaje universal de los registro contables que abarca todo lo relacionado con el ejercicio de las empresas, específicamente en el grupo 3, donde los microempresarios resultan de poder entender y conocer sus recurso a base de las NIIF, bajo la legislatura Colombiana.

Es abrumador aceptar que existen personas que no quieren o no tienen interés de capacitarse, el 34% de estos encuestados, es un porcentaje alto en comparación de personas que no cuentan con los recursos y quieren progresar. Esto disminuye la demanda de los contadores públicos y el desarrollo del municipio se estanca.

Aun así, se persiste del 66% de los encuestados, profesionales, emprendedores, microempresarios que buscan la prolongación de sus actividades, a los cambios que puedan presentarse y ser afectivos en resolver inconvenientes e inquietudes que residen allí.

Gráfica N° 11. ¿Participaría su empresa de un ejercicio académico coordinado por el ITFIP donde se le capacitara en el conocimiento y uso de las NCIF para empresas del Grupo 03?



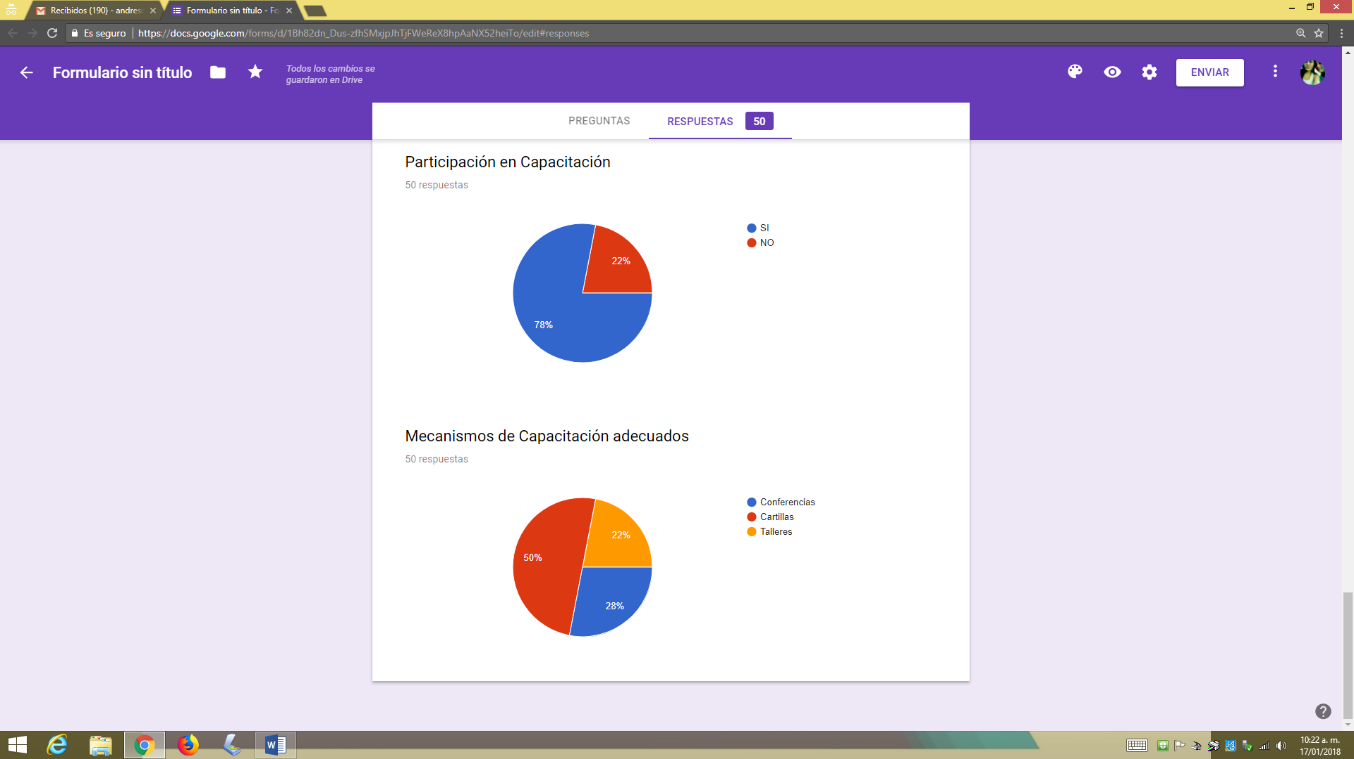
Fuente: Elaboración Propia

Según esta gráfica, el 78% de los encuestados están de acuerdo en participar en un ejercicio académico coordinado por el ITFIP donde se le capacitara en el conocimiento y uso de las NCIF en sus empresas y el 22% no participarán del ejercicio mencionado anteriormente.

Paran el 78% de los que participaran del ejercicio, proclaman una capacitación integral por parte del ITFIP, este Instituto pertenece al selectivo grupo de Instituciones que promueven el desarrollo investigativo por medio de conferencias, encuentros, semilleros, diplomados para los empresarios, estudiantes, egresados y ciudadanía en general interesada de estos proyectos de formación.

El 22% de los encuestados que negaron su participación, contextualmente no implica que el ITFIP cierre sus iniciativas sino buscará la manera de fomentar y promover a estos microempresarios en interesarse de estas capacitaciones sin ningún costo y darle a conocer los beneficios económicos propios, que levantarían su modo de pensar poco progresivo y dejar los temores e ignorancias acerca de este tema de normatividad colombiana.

Gráfica N° 12. ¿Qué mecanismo considera más adecuado para llevar a cabo el ejercicio de capacitación propuesto?



Fuente: Elaboración Propia

En esta gráfica, representa un 100% sobre los mecanismos más adecuados para llevar a cabo el ejercicio de capacitación a los microempresarios interesados, donde arrojó un 50% que consideran adecuados las Cartillas didácticas, el 28% consideran las Conferencias como el mecanismo adecuado para la capacitación y un 22% prefieren talleres dinámicos para llevar a cabo la capacitación propuesta.

Dentro del 50% de los encuestados que optaron por las cartillas, comprenden la utilidad y el beneficio que estas recrean para aumentar sus conocimientos sobre la implementación de NCFI en sus empresas del grupo 3, por su fácil comprensión y entendimiento. Cabe resaltar que estas personas en su mayoría no cuentan con el tiempo necesario para asistir a conferencias o diplomados que garantizan su aprendizaje.

El 28% que prefieren las Conferencias como mecanismo más adecuado para capacitarse, fomentan su flexibilidad y disponibilidad de tiempo para su asistencia, de tal manera que aumenta la audiencia de esta conferencia y podrían despejar dudas e inquietudes directamente con el profesional.

Y por último, el 22% restante eligen los talleres como mecanismo ya que el dinamismo y práctica que este ejercicio ofrece, les dará mejores resultados para su entendimiento y poder implementar las normas de una forma más asertivas.

**10.2. RESULTADOS GENERALES**

* En la cuidad del Espinal, el sector dominante es el comercial y de servicios, en lo que se ve evidenciado en los puestos ambulantes y en los establecimientos de todo tipo de naturaleza, para la satisfacción de las necesidades de los demandantes.
* Existe demasiados negocios que no se encuentran inscritos en la cámara de comercio, lo que genera desfalcos e irregularidades en el control mercantil y cumplimiento de la normatividad y legalidad vigente en Colombia.
* Los microempresarios que realmente quieren adoptar las nuevas normas, están bajo la formalidad del régimen común y es preocupante el alto índice de desconocimiento de las nuevas normas.
* La mayoría de los negocios, no cuentan con un sistema de control de su dinero, y esto demuestra en los pocos establecimientos que progresan exponencialmente y apoyaría en la economía de la ciudad, como aumento de empleo, contribución de tributos y al desarrollo social.
* Una guía metodológica aportaría para los empresarios interesados, una base de entendimiento más práctico para el control y gestión de sus negocios, lo que mejoraría para ser exitoso y ayudaría a su bolsillo por la simplicidad y economía de la misma.

**11. RECOMENDACIONES.**

1. Que las empresas del sector comercial de la Ciudad de El Espinal se interesen en la convergencia de la nueva normatividad según las NCIF para microempresas establecidas en Colombia.
2. Se le recomienda a las empresas del sector comercial de la Ciudad de El Espinal, aplicar las NCIF para microempresas y adoptar las fases de proceso de transición.
3. Que las empresas del sector comercio de la Ciudad de El Espinal, al adoptar esta guía, prioricen la fase de conversión y mantenimiento.
4. Que la Universidad ponga énfasis en la divulgación de la NCIF para microempresas en el Sector Comercial que está obligado a su adopción.

**12. CONCLUSIONES**

1. La ciudad del Espinal cuenta con una variedad de negocios que mueven la economía a base del sector comercio para la ejecución de su progreso y estabilidad financiera.
2. Las cámaras de comercio ofrecen todas las herramientas para todo tipo de empresario en la adopción de nuevas normas vigentes que se establecen en Colombia y por lo general, en un grupo seleccionado, son muy pocos los que tienen conocimiento de esto y por lo tanto no son participes, a lo que conlleva irregularidades en los organismos de control y el estancamiento de negocios que tienen las capacidades de surgir.
3. Muchas personas desean que sus empresas progresen, pero no buscan las diversas maneras de aprendizaje que generaría para ellos, habilidades y competencias para crear nuevas estrategias. Esto mismo aportaría a la sociedad y al desarrollo empresarial.
4. Las Normas Colombianas de Información Financiera, específicamente para el grupo 3, buscan mejorar las brechas que el sistema ha generado, utilizando mecanismos más apropiados para el control y manejo de los inventarios, dinero, y todo lo relacionado para sus negocios, en lo que propone un lenguaje universal para todas las empresas para todo tipo de usuarios.
5. La adopción de la normatividad colombiana requiere de estudio y análisis claro y entendible, a lo que muchos empresarios y contadores buscan diversas herramientas para lograr de una manera eficiente, la implementación de estas mismas, a lo que conlleva la viabilidad de la guía, que pueda servir de base o modelo para su entendimiento y propósito de las NCIF.

**WEBGRAFÍA**

* [**http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/N/noti-180113-03%28quienes\_deben\_implementar\_las\_nif\_para\_microempresas%29/noti-180113-03%28quienes\_deben\_implementar\_las\_nif\_para\_microempresas%29.asp**](http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/N/noti-180113-03%28quienes_deben_implementar_las_nif_para_microempresas%29/noti-180113-03%28quienes_deben_implementar_las_nif_para_microempresas%29.asp)
* [**https://actualicese.com/actualidad/2017/01/04/empresas-del-grupo-3-se-ven-afectadas-por-los-nuevos-cambios-al-articulo-499-del-et/**](https://actualicese.com/actualidad/2017/01/04/empresas-del-grupo-3-se-ven-afectadas-por-los-nuevos-cambios-al-articulo-499-del-et/)
* [**http://www.portafolio.co/economia/finanzas/mipymes-economia-colombiana-435184**](http://www.portafolio.co/economia/finanzas/mipymes-economia-colombiana-435184)
* [**https://laspequenasempresas.wordpress.com/tag/microempresa/**](https://laspequenasempresas.wordpress.com/tag/microempresa/)
* [**https://es.wikipedia.org/wiki/Colombia**](https://es.wikipedia.org/wiki/Colombia)
* [**https://es.wikipedia.org/wiki/Tolima**](https://es.wikipedia.org/wiki/Tolima)
* [**https://es.wikipedia.org/wiki/El\_Espinal\_(Tolima)**](https://es.wikipedia.org/wiki/El_Espinal_(Tolima))

**ANEXOS**

**ANEXO A. ENCUESTA**

**INSTITUTO DE EDUCACIÓN PROFESIONAL ITFIP - SEDE ESPINAL**

**PROGRAMA DE CONTADURÍA**

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN SICOFA**

La encuesta que se presenta a continuación hace parte del proyecto de investigación “Guía metodológica para realizar el proceso de convergencia a las NCIF para las empresas del grupo 3 de la ciudad del Espinal -Tolima” y pretende generar un diagnóstico de la actual aplicación de las NCIF en las microempresas de Espinal. Agradecemos la veracidad de la información suministrada ya que de ello depende el éxito de este ejercicio

1. ¿Cuál de las siguientes actividades corresponde con el principal objeto social de su empresa?
2. Actividades agropecuarias c. Actividades comerciales o de servicios
3. Actividades manufactureras d. Otro tipo de actividades

Cuales\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Cuánto tiempo lleva en operación formal su empresa?
2. Menos de un año c. Entre 5 y 10 años
3. Entre 1 y 5 años d. Más de 10 años
4. ¿A qué régimen contable se inscribe su empresa?
5. Simplificado b. Común
6. ¿Conoce usted (y hace uso de ellos) los servicios que le ofrece la Cámara de Comercio del Sur Oriente del Tolima?
7. Si ¿Cuáles? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
8. No ¿Por qué?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
9. ¿Cuántos empleados tiene su empresa?
10. Entre 1 y 10 b. Entre 10 y 20 c. Más de 20
11. ¿Conoce usted y aplica las Normas Colombianas de Información Financiera expedidas en 2009 y que tienen carácter obligatorio y paulatino para todos los empresarios, incluidos los empresarios?
12. Si las conozco e implemento b. Si las conozco, pero no las implemento
13. No las conozco
14. ¿Es usted consciente de que la DIAN exige el cumplimiento parcial\*de las NCIF para su tipo de empresa (grupo 3) desde el 31 de diciembre de 2014?
15. Si b. No
16. ¿Qué sistema contable implementa en su empresa?
17. NCIF b. Sistema de caja
18. Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
19. **Sólo para quienes conocen pero no aplican las NCIF**. ¿Por qué razón no aplica las NCIF en el ejercicio contable y financiero de su empresa?
20. Desconocimiento de fin del periodo de transición e inicio del período de aplicación obligatoria
21. Cree que no reporta mayor utilidad para su organización
22. Desconoce el manejo de las NCIF
23. Otra ¿Cuál?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
24. **Sólo para quienes no conocen las NCIF** ¿Está interesado(a) en recibir capacitación para conocer y comenzar a implementar las NCIF en su empresa?
25. Si **B.** No
26. ¿Participaría su empresa de un ejercicio académico coordinado por el ITFIP donde se le capacitara en el conocimiento y uso de las NCIF para empresas del Grupo 03?
27. Si **B.** No
28. ¿Qué mecanismo considera más adecuado para llevar a cabo el ejercicio de capacitación propuesto?
29. Conferencias c. Talleres
30. Cartillas d. Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ANEXO B GUIA DE LA METODOLOGIA**

**GUÍA METODOLÓGICA DE LAS NORMAS COLOMBIANAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NCIF PARA LAS EMPRESAS DEL GRUPO 3 DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DEL ESPINAL TOLIMA**

**TABLA DE CONTENIDO**

**Págs.**

Introducción………………………………………………… 4

Finalidad de la guía……………………………………….. 5

Propuesta De La Guía De Aplicación De NCIF Para Microempresas Orientada Al Sector Comercial… 6

Fase I: Diagnostico y Planificación………………… 6

Fase II: Diseño y Desarrollo………………………… 6

Fase III: Conversión (Implementación)…………….. 7

Fase IV: Mantenimiento……………………………… 7

Primeras directrices de NCIF para microempresas…… 8

¿Cuál son los pasos a seguir?............................ 8

¿Quiénes se consideran microempresas?.......... 9

Algunos conceptos y principios generales…………….. 10

Tratamiento de algunas partidas relevantes………….. 12

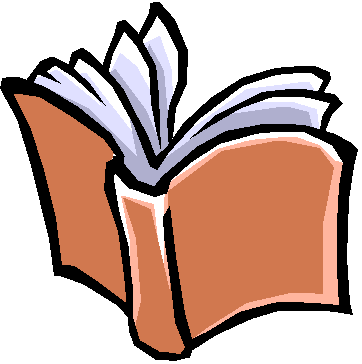
Aspectos importantes para tener en cuenta………….. 20

Presentación de los Estados Financieros…………….. 21

Recomendaciones……………………………………….. 23

**INTRODUCCIÓN**

La importancia del diseño de la guía nace de la posición en la que se encuentran los microempresarios frente a la convergencia en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para micro empresas en Colombia.

Para desarrollar este proceso se pensó en la necesidad de los microempresarios de realizar el proceso de Convergencia de estas normas y poder mostrar las diferencias en la transición de la norma nacional a la internacional.

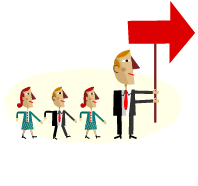
Se propone un procedimiento analítico de las normas para el tratamiento de la información contable y su congruencia en las empresas, fomentando la viabilidad de la guía de una manera más dinámica y de fácil entendimiento para los empresarios.

De esta manera se aporta una información más confiable y verás para que sirva de fundamento en las decisiones de gestión de las microempresas participes, empezando por conocer sus limitaciones e inquietudes para un desarrollo empresarial más próspero según lo que se conceda.

**FINALIDAD DE LA GUÍA**

Esta guía está dirigida a microempresarios interesados en la adopción de las normas colombianas de información financiera del sector comercial para sus negocios establecidos en el municipio del Espinal, Tolima de tal manera que le sirva como herramienta útil para su entendimiento e implementación de la normatividad vigente.

El aporte que se quiere ofrecer a la comunidad del Espinal, es dotar de una herramienta en este caso un documento guía que le permita al comerciante resolver aquellas inquietudes que surgen del proceso de implementación de las NCIF.



**PROPUESTA DE LA GUÍA DE APLICACIÓN DE NCIF PARA MICROEMPRESAS ORIENTADA AL SECTOR COMERCIAL.**

La convergencia de la NCIF para las microempresas se enfoca en cuatro fases claves:

**Fase I: DIAGNÓSTICO Y PLANIFICACIÓN:** Esta fase pretende dar a conocer el inicio de un análisis del entorno empresarial actual, para que toda microempresa tenga un esquema más adecuado, al momento de implementar un plan de negocios o puesta en marcha; la cual comprende los siguientes aspectos:

* Sus proyecciones.
* Identificación de normas.
* Principios y prácticas contables utilizadas por la empresa.
* Su impacto ante la adopción de la nueva normativa.
* Mediante un plan de implementación.
* Encargado de ejecutar el proyecto.
* Mediante un equipo responsable de administradores que conozcan la estructura de la empresa.

**Fase II: DISEÑO Y DESARROLLO:** Esta es una fase preparatoria, en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejorar el diseño y desarrollo de las propuestas de cambios a los sistemas de información, en los procesos y estructura organizativa de la empresa, acorde con su quehacer empresarial; y su adopción por parte de la alta dirección, para un mejor rendimiento empresarial.

En esta fase, se busca el mejoramiento y beneficio en base a la necesidad y finalidad de la empresa, identificando todo lo relacionado con la estructuración e implementación de estrategias que emplee mecanismos de defensa ante una situación conflictiva que pueda perjudicar a la empresa.

**Fase III: CONVERSIÓN (Implementación):** Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, en el desarrollo de la información y estructura organizativa al igual en la Capacitación del personal operativo de la empresa.

Estas capacitaciones servirán de herramienta para el progreso empresarial y mejora de la calidad del personal, mano de obra y trabajadores que hacen parte de la organización y contribuyen al desarrollo de las actividades y funciones de la empresa.

Existen diferentes tipos de capacitaciones que aportan un gran desempeño y rendimiento según las medidas y necesidades de cada empresa; en la cual encontramos:

* Operarios.
* Obreros calificados.
* Supervisores.
* Jefes de línea.
* Gerentes.
* Liderazgo.
* Motivación y Superación personal.

**Fase IV: MANTENIMIENTO:** Esta fase le permite a la entidad monitorear el cumplimiento de la normativa adoptada y el proceso de organización realizado por los administradores de la empresa. Por lo tanto, incluye:

* La evaluación del cumplimiento de lo establecido por cada una de las normas que le son aplicables en el momento de la conversión.
* Oportuna a futuros cambios que se producirán en la empresa.

Cada fase pretende formar parte de la guía de implementación que ayude a mejorar la información financiera de la empresa.

Teniendo en cuenta estas fases, se puede fomentar el progreso de la implementación de la nueva normativa, permitiendo a que su empresa pueda lograr una efectiva ejecución de lo propuesto.

**PRIMERAS DIRECTRICES EN NCIF PARA LAS MICROEMPRESAS**

La Superintendencia de Sociedades ha dado las primeras instrucciones para lo que será el proceso de aplicación de las NCIF en las microempresa mediante la expedición de la Circular 115 del 2013. Las microempresas están obligadas a aplicar el sistema de contabilidad simplificada, el cual está basado en las NIIF.

* ¿Cuál son los pasos a seguir?

Preparar un plan de implementación de la contabilidad simplificada dentro de la microempresa, para lo cual es importante:

* Designar un responsable del proceso de implementación.
* Establecer un cronograma con descripción de las actividades que se consideren necesarias para la implementación de la contabilidad simplificada que incluyan los siguientes aspectos:
* Información al máximo órgano social sobre la expedición de la normatividad y las labores que se requieren para su implementación al interior de la sociedad.
* Análisis del nuevo marco normativo.
* Identificación de las incidencias en la estructura contable y financiera actual de la microempresa.
* Determinar la necesidad de cambios en los recursos tecnológicos de la microempresa.
* Elaboración del estado de situación financiera de apertura atendiendo la nueva normatividad.

 <Es importante recordar que la Superintendencia de Sociedades podrá solicitar este plan de implementación, facultado por el numeral 1º del artículo 3º del Decreto 2706>.

* ¿Quiénes se consideran microempresas?

* Aquellas que cuentan con una planta de personal no superior a 10 trabajadores.
* Aquellas que posean activos totales por valor inferior a 500 salario mínimos mensuales legales vigentes.
* Aquellos pertenecientes al régimen simplificado.
* Tener ingresos brutos anuales inferiores a 6000 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes.
* También aplican las personas naturales y entidades que cumplan con la totalidad de los requisitos establecidos en el artículo 499 del Estatuto Tributario, el cual requiere:
* Año anterior con ingresos brutos totales provenientes de la actividad, inferiores a cuatro mil (4000) UVT. (Unidad de Valor Tributario)
* Que posean un establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio donde ejercen su actividad.
* El establecimiento no desarrolle actividades bajo ninguna franquicia, concesión, regalía, autorización o cualquier otro sistema que implique la explotación de intangibles.
* No ser usuarios aduaneros.
* Que no hayan celebrado en el año inmediatamente anterior ni en el año en curso contratos de venta de bienes o prestación de servicios gravados superior a 3300 UVT.
* Que el monto de sus consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras durante el año anterior no supere 4500 UVT.

**ALGUNOS CONCEPTOS Y PRINCIPIOS GENERALES**

¿Qué es Reconocimiento?

Es incorporar en los estados financieros partidas que cumplan con la definición de Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingreso o Gasto y que satisface los siguientes criterios:

* Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad.
* La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

DEFINICIONES DE ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO

Activo: Recurso controlado resultado de sucesos pasados en la cual se espera obtener en el futuro beneficios económicos.

Pasivo: Obligación presente surgida de sucesos pasados en su vencimiento se desprende recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio: Parte residual de los activos de la entidad una vez deducidos todos sus pasivos.

¿Qué es Medición?

Es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos en sus estados financieros, involucra la selección de una base de medición.

Deterioro Y Valor Recuperable

Conforme al párrafo 2.34 del Decreto 2706 de 2012, al final de cada periodo sobre el que se informa, una microempresa evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro o de recuperación del valor de los activos, de que trata esta norma. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la microempresa reconocerá inmediatamente en cuentas de resultado una pérdida por deterioro del valor.

El párrafo 2.35 del citado Decreto señala que la microempresa medirá la pérdida por deterioro del valor de la siguiente forma: la pérdida por deterioro es la diferencia entre el valor en libros del activo y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del valor (que podría ser cero) que esta recibiría por el activo si se llegara a vender o realizar en la fecha sobre la que se informa.

Reversión

El párrafo 2.36 del Decreto 2706 de 2012 dispone que si en periodos posteriores se disminuye la cuantía de una pérdida por deterioro del valor y la disminución puede relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento inicial del deterioro, la microempresa revertirá la pérdida por deterioro reconocida con anterioridad.

La recuperación del deterioro de valor no puede llevar el valor del activo a un monto neto en libros superior al que hubiera tenido, si no hubiera sufrido ese deterioro. La microempresa reconocerá inmediatamente el monto de la reversión en las cuentas de resultado.

Políticas Contables

Las políticas contables son el punto de partida para la aplicación de la NCIF para microempresas, describen los criterios que la entidad adoptará para realizar el reconocimiento, medición, presentación y revelación de su información financiera.

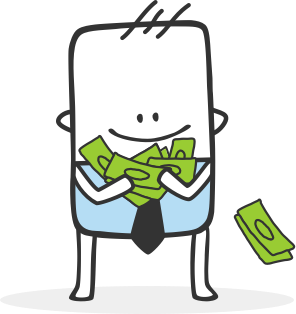
Las Revelaciones

Corresponden a la explicación o la forma como se presentaron las partidas en los estados financieros, necesarias para comprender y evaluar correctamente la situación financiera, los cambios que hubiera experimentado, los cambios en el patrimonio, el resultado de sus operaciones, y la capacidad para generar flujos futuros de efectivo.

Pueden ser de tipo cuantitativo y cualitativo. Corresponde al carácter cuantitativo (cifras, tipos, que permiten comparar) y las cualitativas o de naturaleza de la partida, ejemplo la naturaleza de la contingencia (texto narrativo, descriptivo). Estas se deben documentar, dado que le permite a la empresa, que en los periodos subsiguientes, tenga la justificación y explicación de los efectos de la transición a la NCIF.

**TRATAMIENTO DE ALGUNAS PARTIDAS RELEVANTES**

1. **Efectivo y Equivalente al Efectivo:**

* Definir las políticas de medición.
* Evaluar si existen fondos de uso restringidos.
* El efectivo restringido, es aquel efectivo que tiene ciertas limitaciones para su disponibilidad ya sea de tipo legal o económico. Ejemplo. Fondo de liquidez, contratos para ampliación de la fábrica, la compra de un nuevo equipo de transporte, demanda judicial, moneda extranjera (en este caso verificar si se reconocieron y midieron al cierre del ejercicio, según tasa de cambio), entre otros.
* Verificar si existen cuentas que se puedan clasificar como equivalentes de efectivo; tales como recursos invertidos en CDT, inversiones por exceso de tesorería con propósito de atender pagos con término menor a tres meses.
* Revelaciones: en las notas explique sobre el reconocimiento y medición de los conceptos o cuentas resultantes; esto con el fin de facilitar el análisis.

1. **Inversiones:**

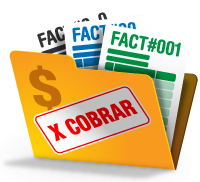
* Definir la política de medición, ejemplo al costo histórico; los intereses generados por inversiones colocadas a menos de 12 meses harán parte del valor de la inversión, entre otras.
* La mayoría de las inversiones presentadas en el PUC cumplen con la definición de activo, sin embargo es conveniente verificar si algunas no los cumple y se debe proceder a darles de baja.



1. **Inventarios:**

* Definir la política de medición, ejemplo medición al costo; el sistema de inventario.
* Verificar si existen perdidas de inventario, por deterioro, por obsolescencia, precios decrecientes, entre otros.
* En el costo de los inventarios debe incluir su costo de adquisición y los demás gastos en que se haya incurrido para que los inventarios se encuentren listos para su uso o venta. Cuando una microempresa adquiera inventarios a crédito, los intereses de financiación se reconocerán como gastos en el estado de resultados.
* Determinar el deterioro del valor de los inventarios al momento de la conversión.
* Los inventarios tales como piezas de repuesto, equipo de mantenimiento permanente, que sean utilizados por más de un periodo dentro del ciclo de producción de la empresa se clasifican como propiedades, planta y equipo.

1. **Cuentas por Cobrar:**

* Defina la política de medición.
* En el contexto de la NCIF, las cuentas por cobrar, cumplen la definición de activos financieros, dado que son contratos dando lugar a un activo para la empresa solidaria y en un pasivo para el deudor. Como principio general una entidad solidaria reconocerá un activo. <Cuenta por cobrar> solo cuando se convierta en una parte, según las cláusulas contractuales, esto es, que tenga el derecho contractual a recibir efectivo en el futuro.
* Clasifique los activos y pasivos financieros en sus diferentes clases y determine los posibles ajustes de la aplicación de la NCIF, el cual servirá de base para el reporte.
* Identifique los saldos de los créditos con los proveedores y demás terceros y determine si estos se encuentran debidamente calificados, clasificados y conciliados.
* Para cada cuenta deudora (cuentas por cobrar, deudores varios, otras cuentas por cobrar, honorarios, comisiones, publicidad, gastos pagados por anticipado, costos capitalizados, servicios técnicos, transporte, fletes, arrendamiento, seguros, viajes, entre otros) se deberá obtener el detalle por tercero de la cuenta y se efectuará análisis para determinar su función, naturaleza, vigencia y determinar la recuperabilidad de los saldos.

1. **Propiedad, Planta y Equipo:**

* Para realizar el reconocimiento y medición de los hechos económicos siga lo previsto en el decreto 2706 de 2012.
* Los conceptos o cuentas identificadas en inventarios tales como piezas de repuesto, equipo de mantenimiento permanente, que sean utilizados por más de un periodo dentro del ciclo de producción de la empresa se clasifican como propiedades, planta y equipo (P. P y E). Por lo tanto se deben suprimir de inventarios y reclasificarlos en P. P y E.
* Para la baja en cuentas de elementos que tiene una duración de menos de un periodo o del ciclo contable que va de enero a diciembre, se debe dar de baja. Siga lo previsto en el Decreto 2706 de 2012.



1. **Gastos Anticipados y Cargos Diferidos:**

* La medición se realiza al costo histórico.
* Evaluar si algunas partidas de los gastos anticipados y cargos diferidos, tal como están descritas en el PUC cumplen con la definición de activos, en su defecto reconocerse como gastos.

1. **Otros Activos:**

* Debido a que las PP y E se miden al costo, las valorizaciones las sumas allí reconocidas deben eliminarse.
* Las inversiones en otras entidades del sector solidario (1987), se clasifican en las cuentas de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio, código 1226 del catálogo de cuentas. Las inversiones en clubes no cumplen con la definición de activos por lo tanto se dan de baja.

1. **Depósitos, Obligaciones Financieras y Cuentas por Pagar:**

* La medición se realiza al costo histórico.
* Deben efectuar la causación de intereses en forma periódica y su registro se realiza en el estado de resultados y afectando las cuentas correspondientes del estado de situación financiera.

1. **Aportes Sociales:**

* La medición se realiza al costo histórico.
* Los recursos se registran como contrapartida en el activo.
* Se mantiene su registro en el patrimonio. Es conveniente aclarar que el 100% de los aportes es propiedad del asociado, y en el momento del retiro el monto la devolución será hasta el valor de los aportes sociales mínimos no reducibles, dada la restricción hasta tanto la misma tenga la capacidad financiera para devolverlos.

1. **Valorizaciones**

* Desaparecen tanto de los activos como del patrimonio, y quedan incorporados a cada activo.

**ASPECTOS IMPORTANTES PARA TENER EN CUENTA**

**Hoja de Trabajo:**

Diseño de una hoja que contenga como mínimo:

* Denominación de las cuentas.
* Saldos del balance general base.
* Las siguientes columnas se utilizarán para las reclasificaciones que surjan producto de cambio en la denominación de la cuenta o agrupación de saldos, siempre en los dos casos conservando su naturaleza de conformidad con el origen de los mismos.
* En las columnas posteriores se incorporaran los ajustes por cambio entre la norma actual (Decreto 2649 de 1993) y el nuevo marco normativo (Decreto 2706 de 2012 y anexo respectivo).
* Estado de Situación Financiera de Apertura.

**Presentación De Los Estados Financieros.**

El Capítulo 3 del Decreto 2706 de 2012 explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la norma para las microempresas y qué es un conjunto completo de estados financieros. En el caso de otras transacciones o actividades no incluidas en estas directrices, deben remitirse a los criterios pertinentes que figuran en las directrices establecidas en la NCIF para las microempresas.

Por lo tanto Un conjunto completo de estados financieros de una microempresa comprende:

* Un Estado de Situación Financiera.
* Un Estado de Resultados.
* Notas a los Estados Financieros: son parte integral de los estados financieros y deben prepararse por la administración, con sujeción a las siguientes reglas:

1. Cada nota debe aparecer identificada mediante números o letras y debidamente titulada, con el fin de facilitar su lectura y cruce con los estados financieros respectivos.
2. Cuando sea práctico y significativo, las notas se deben referenciar adecuadamente en el cuerpo de los estados financieros.
3. Las primeras notas deben identificar el ente económico, resumir sus políticas y prácticas contables y los asuntos de importancia relativa.
4. Las notas deben ser presentadas en una secuencia lógica, guardando, en cuanto, sea posible el mismo orden de los rubros' de los estados financieros.

Las notas no son un sustituto del adecuado tratamiento contable en los estados financieros. En consecuencia el microempresario identificará claramente cada uno de los estados financieros. Además, presentarán la siguiente información de forma destacada, y la repetirán cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

* El nombre de la microempresa que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
* La fecha del estado de situación financiera y el periodo a que se refiere el estado de resultados.
* La moneda legal en Colombia.

**RECOMENDACIONES**

* Tener conocimiento claro de la normatividad vigente aplicable y estar al tanto de las actualizaciones que surjan por parte de los entes de control y regulación de las mismas.
* Los microempresarios pueden tener autonomía sobre sus negocios pero eso no los exime de estar en constante estudio y capacitación para un mejoramiento preventivo.
* Tener conciencia de que el ámbito empresarial es muy cambiante en cuanto a expedición de normatividad, y el desconocimiento de la ley no los exime del cumplimiento de las obligaciones ante los entes reguladores o encargados de vigilar.
* Esta guía le ofrece de una manera sencilla, la orientación del procedimiento de implementación de las Normas Colombianas de Información Financiera; todo lo relacionado con el aspecto contable y financiero, a lo que se invita a ser partícipe de su interpretación.
* El proceso de convergencia es un compromiso que requiere de la participación de la administración, comerciantes, empleados y asesores, además de recursos tecnológicos y económicos que permitan aplicar conforme a la normatividad vigente cada una de las actividades exigidas.

1. Grupo de Trabajo de NIIF del Comité de Emisores de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), conformado por Emgesa-Codensa, en su calidad de líder del grupo, Bancolombia, ISAGEN , Almacenes Éxito, EPM y la Bolsa de Valores de Colombia (2015) [↑](#footnote-ref-1)
2. Ibíd. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ibíd. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ibíd. [↑](#footnote-ref-4)
5. Grupo de Trabajo de NIIF del Comité de Emisores de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), conformado por Emgesa-Codensa, en su calidad de líder del grupo, Bancolombia, ISAGEN , Almacenes Éxito, EPM y la Bolsa de Valores de Colombia (2015) [↑](#footnote-ref-5)
6. Ibíd. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ibíd. [↑](#footnote-ref-7)
8. Código del Comercio (1971) [↑](#footnote-ref-8)
9. Ibíd. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ibíd. [↑](#footnote-ref-10)
11. Ibíd. [↑](#footnote-ref-11)
12. Código del Comercio (1971) [↑](#footnote-ref-12)
13. Código del Comercio (1971) [↑](#footnote-ref-13)
14. Código del Comercio (1971) [↑](#footnote-ref-14)
15. Ibíd. [↑](#footnote-ref-15)
16. Ibíd. [↑](#footnote-ref-16)
17. Código del Comercio (1971) [↑](#footnote-ref-17)
18. Ibíd. [↑](#footnote-ref-18)
19. Código del Comercio (1971) [↑](#footnote-ref-19)
20. Página web el portafolio.com [↑](#footnote-ref-20)
21. wordpress. [↑](#footnote-ref-21)
22. BVC. (2015). Adopción de normas internacionales de contabilidad en Colombia. http://corporativo.codensa.com.co/es/accionistas/gobiernocorporativo/Documents/Adopci%C3%B3n%20de%20normas%20internacionales%20de%20contabilidad%20en%20Colombia.pdf [↑](#footnote-ref-22)
23. Adversia Universidad de Antioquia-N°8 Medellín, enero-junio de 2011. https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/viewFile/10954/10047 [↑](#footnote-ref-23)