

LA IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA EN EL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE NIIF EN LAS MIPYMES: EL CASO DE ARMENIA – COLOMBIA

Tania
ATEHORTÚA CASTRILLÓN
Universidad de Antioquia
(Colombia)

Julián Esteban
ZAMARRA LONDOÑO
Universidad de Antioquia
(Colombia)

Víctor Alonso
SIERRA TAPIAS
Universidad de Antioquia
(Colombia)

RESUMEN:

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) tienen una participación importante en la integración económica mundial y por ende nacional, por lo que el desarrollo de estas aportará al crecimiento económico, generación de empleo, productividad y competitividad del país. El desarrollo y progreso de estas requiere información contable homogénea y comparable para los usuarios, por lo que han debido empezar aplicar estándares internacionales de información financiera. Así, es el objetivo de este trabajo, analizar la importancia de la gestión contable y financiera -necesaria para el sostenimiento y crecimiento de las empresas- frente al proceso de implementación de estándares internacionales en la MIPYME que pertenece a sectores económicos priorizados de Armenia (Colombia).

Palabras claves: MIPYMES, Gestión contable y financiera, NIIF, toma de decisiones, herramientas de gestión.

1. CONTEXTO ECONÓMICO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

La globalización como proceso de integración mundial de la economía, la cultura, la tecnología y la política, ha permitido la interacción y conexión de los países, regiones, entidades y personas, cambiando con ello muchos aspectos de la vida cotidiana que están promovidos por la necesidad de conectarse con el mundo e ir de la mano con la constante evolución que se presenta en este. Desde la perspectiva económica, la globalización ha promovido los acuerdos de libre comercio entre naciones, así como ha hecho que los mercados sean más flexibles en sus regulaciones, con el objetivo de permitir que se hagan mayores transacciones entre países y que la cooperación entre estos sea cada vez mayor.

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) tienen una participación importante en dicha integración económica mundial, debido a su contribución en el crecimiento económico y generación de empleo y por ende al alivio de la pobreza y apoyo al crecimiento de las regiones y países subdesarrollados. Según el Banco Mundial (2016) las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituyen la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes), es decir, en aquellos donde el país no tiene la suficiente capacidad para brindarle bienestar a su población, medida que es dada por el Banco Mundial cada año con base al promedio de ingresos de los ciudadanos de un país (INB per cápita).

La OCDE (2004) plantea que, en economías desarrolladas las MIPYMES representan más del 90% de las empresas generadoras de empleo que ofrece la actividad económica empresarial. Por su parte, en un estudio más reciente la Corporación Financiera Internacional (IFC) afirmó lo anterior, encontrando que las PYMES a nivel mundial tienen más de la mitad de los puestos de trabajo formales, y que su contribución al empleo total es comparable al de las grandes empresas.

Las MIPYMES representan mayor proporción en la economía global en comparación con las grandes empresas que son una minoría. Por ejemplo, en Europa y Estados Unidos, la mayoría de empresas MIPYMES y las grandes empresas son una minoría: un 0,5% del tejido empresarial europeo y un 0,65% del estadounidense. Mientras que para Colombia las MIPYMES son cerca del 99% del total de empresas registradas en el Registro Único Empresarial y Social (RUES).

Sin embargo, las estadísticas evidencian que muchas de estas no sobreviven al primer año de operación, puesto que no tienen una estructura económica solvente ni alianzas estratégicas, razón por la cual estas empresas, desde su constitución, deben contar con una estructura administrativa organizada que les permita medir, evaluar y mejorar su gestión administrativa, contable y financiera para ser más competentes y estratégicas frente al mercado. Para esto, muchos organismos proponen y estimulan cada vez más el crecimiento de estas empresas.

En este sentido, el Banco Mundial es uno de los organismos que propone una serie de formas para mejorar la situación social y económica de los países, por medio de la eficiencia y efectividad de los sistemas educativos, de salud y de política, incremento de empleos y diversificación de la economía, en particular para propiciar el desarrollo y crecimiento de las MIPYMES.

El *Banco Interamericano de Desarrollo (BID)* ofrece financiamiento y asistencia técnica a diferentes tipos de entidades comerciales y financieras para que estas apoyen proyectos que beneficien a las MIPYMES de América Latina y el Caribe. En Colombia, se destaca el *Ministerio de Comercio, Industria y Turismo* por adoptar y promover políticas de desarrollo para estas entidades, el *Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCOLDEX)* que financia las necesidades de crédito que tienen las empresas para destinarlo a capital de trabajo, inversión y capitalización, *Innpulsa Colombia* como institución del gobierno nacional busca promover y apoyar iniciativas de negocio que puedan crear de manera rápida, rentable y sostenida, enfocándose en la detección de los obstáculos que impiden

el crecimiento de las empresas, el *Fondo Emprender* como fondo de capital semilla creado por el gobierno nacional y adscrito al Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), tiene como objetivo financiar iniciativas empresariales creadas por aprendices o asociaciones entre aprendices, practicantes universitarios o profesionales, *Colciencias* como entidad del gobierno que fomenta la ciencia, la tecnología y la innovación, *Programas de emprendimiento nacionales y departamentales* (Cultura E, Centro de Ciencia y Tecnología de Antioquia – CTA, Ruta N, ParqueSoft, Centro de Innovación y Desarrollo Tecnológico – País del Conocimiento, Colombia Digital, entre otros), *Cámaras de Comercio, Universidades y otras entidades de carácter público y privado* que buscan apoyar las MIPYMES, por medio de la promoción al emprendimiento con ideas de negocio tecnológicas, innovadoras y sostenibles.

Así, el gobierno colombiano con el objetivo de generar un crecimiento económico sostenido con base a la competitividad, productividad e innovación revisa periódicamente la situación económica del país y define para el Plan Nacional de Desarrollo (PND) -como base para las políticas gubernamentales de la presidencia- los sectores económicos priorizados del país y de sus departamentos, y los indica en el Mapa de Oportunidades de Inversión de Procolombia, Mapa Regional de Oportunidades y Programa de Transformación Productiva (PTP). Procolombia es la entidad encargada de promover el turismo, inversión extranjera en Colombia, las exportaciones y la imagen del país, mientras que el PTP es promotor de la productividad y competitividad.

Es así como los sectores económicos priorizados nacionales son: cosméticos y aseo, industria editorial y comunicación gráfica, metalmecánico, industria de autopartes y vehículos, textil y confecciones, siderúrgico, astillero, cuero, calzado, marroquinería, tercerización de procesos de negocios BPO&O, energía eléctrica, bienes y servicios conexos, turismo de salud, turismo de naturaleza, turismo de bienestar, hortofrutícola, palma, aceites, grasa vegetales, biocombustibles, carne bovina, chocolatería, confitería, materias primas, lácteo y acuícola.

En coherencia, el Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018 tiene como uno de sus objetivos incrementar la productividad de las empresas colombianas, por medio de la diversificación productiva, por lo que las empresas deben ajustarse a estándares internacionales que les permitan ser comparables internacionalmente, de modo que es necesario que estas converjan hacia las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF– (IFRS por sus siglas en inglés) y a las Normas Internacionales de Aseguramiento –NIAS– (ISAs por sus siglas en inglés). Así, además de los retos que tienen las MIPYMES actualmente, deben agregar a sus planeaciones el proceso de implementación de estándares internacionales y contemplar los posibles impactos en sus estados financieros y políticas contables y administrativas, siendo de suma importancia en este proceso la gestión contable y financiera que tengan las organizaciones.

Con lo anterior, es el objetivo principal de este trabajo analizar la importancia de la gestión contable y financiera frente al proceso de implementación de estándares internacionales en la MIPYME que pertenece a sectores económicos priorizados de Armenia (Colombia), catalogada así por el Gobierno Nacional e indicado en el Mapa de Oportunidades de Inversión de Procolombia, Mapa

Regional de Oportunidades o Programa de Transformación Productiva – PTP y Plan de Desarrollo de Armenia 2016-2019.

2. ESTADOS FINANCIEROS: MEDICIÓN Y EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Los informes contables (de propósito general o especial) son la forma en que las entidades les comunican a sus diferentes usuarios de la información el resultado de la ejecución del sistema contable, por medio del cual se procesaron todos los hechos económicos que tuvo la entidad durante un periodo determinado.

Los *estados financieros de propósito general* tienen como objetivo brindar información financiera útil a los inversionistas, potenciales inversionistas, prestamistas y acreedores en la asignación o suministro de recursos a la entidad. Sin embargo, estos no proporcionan toda la información que necesitan dichos usuarios, puesto que no están planteados para mostrar todo el valor de la entidad, por ello deben considerar información de otras fuentes. Los estados financieros son resultado del sistema de información contable que utiliza los principios de las NIIF en el caso colombiano, y son cuatro: estado de situación financiera, estado del resultado integral (o estado de resultados y otro resultado integral), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

En Colombia las NIIF son reguladas por la ley 1314 de 2009, la cual reglamenta los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptadas en el país, así como su procedimiento de expedición y autoridades reguladoras, normalizadoras y responsables de vigilar el cumplimiento de dicha normatividad. Con lo anterior, tanto el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) como ente normalizador para el sector privado y la Contaduría General de la Nación (CGN) como máximo ente regulador del sector público tuvieron que asumir la conversión a estándares internacionales.

Partiendo de lo anterior, en Colombia para el sector privado se crearon tres grupos de marcos normativos:

- Marco normativo para entidades del Grupo 1 conformado por las NIIF Plenas (IFRS Full)
- Marco normativo para entidades del Grupo 2 conformado por las NIIF para PYMES (IFRS for SME's)
- Marco normativo para entidades del Grupo 3 el cual es un modelo adaptado a la contabilidad simplificada, con base a la guía de contabilidad y de reporte financiero emitido por el Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Estándares Internacionales de Contabilidad y de Reporte (ISAR).

Por su parte, la Contaduría General de la Nación para el sector público también definió tres marcos normativos:

- Marco normativo para empresas que cotizan en el mercado de valores, o que captan o administran ahorro del público regulado por medio de la Resolución 743 de 2013.

- Marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público regulado por medio de la Resolución 414 de 2014.
- Marco normativo para Entidades de Gobierno regulado por la Resolución 533 de 2015.

Ahora, los *estados financieros de propósito especial* son aquellos de limitada circulación que buscan detallar información de algunas partidas o transacciones de la entidad, de modo que permita satisfacer necesidades específicas de un grupo de usuarios de la información. Algunos de estos pueden ser: balance inicial, estado de costos, producción y ventas, estado de inventarios, estados financieros extraordinarios, estados de liquidación, entre otros.

Por medio de los estados financieros los usuarios de la información pueden comprender la situación financiera de una entidad y con ello evaluar el rendimiento de esta. Así, los dueños del capital pueden evaluar la gestión de la administración de los recursos, es decir la buena o mala gestión que tuvo la administración de la entidad en el uso, optimización y crecimiento de los recursos invertidos en un periodo. Los activos de un momento determinado deben ayudar a generar los ingresos del siguiente año y el beneficio que resulte de esto debería incrementar los activos de la entidad, de modo que el ciclo se repita y vaya llevando al crecimiento de la organización.

Sin embargo, como ya se mencionó el crecimiento de las MIPYMES no es rápido y seguro, pues muchas entran en quiebra en sus primeros años de operación a razón de que no tienen una estructura administrativa y económica sólida, de modo que tienen escasas oportunidades de financiamiento y estrategias que les permita crecer y mantenerse en el mercado. En coherencia con lo anterior Correa, J.; Ramírez, L. & Castaño, C. (2009) plantean que en la MIPYMES “la cultura contable y financiera no es muy fuerte y la administración todavía resulta ser casual y poco formalizada, generalmente por la falta de preparación de los directivos y el personal y lo poco habitual que resulta una planeación estratégica” (p.192).

Así, la gestión contable y financiera es muy importante en las MIPYMES, puesto que conlleva a coordinar todas las partes de la entidad para mejorar la productividad y la competitividad, este concepto no debe confundirse con la administración de empresas que toma solo el área administrativa, puesto que la gestión conlleva a la articulación de distintas áreas de la organización para cumplir los objetivos propuestos (Correa, Ramírez, & Castaño, 2009), esto permitirá la evaluación de la administración de la gerencia de los recursos, considerándose que ello contribuye al cumplimiento del objetivo de la información financiera, siendo útil para predecir si la gerencia utilizará eficiente y eficazmente los recursos y de esta forma predice las entradas de efectivo neta futura a la entidad. (IFRS Foundation, 2015)

La gestión contable se evidencia en el aprovechamiento de la información generada por el sistema contable y en algunos casos de información externa a la entidad, para apoyar a los gerentes, administradores y demás personal administrativo facultado para tomar decisiones en torno al consumo, control y generación de recursos para la organización. Para que la gestión contable genere

resultados positivos, el sistema de información contable debe estar bien diseñado, planificado, controlado, y con características de facilidad en su uso y flexibilidad ante los cambios o mejoras.

El sistema de información contable debe reconocer y medir los hechos económicos transaccionales y no transaccionales, los primeros como aquellos que se generan por la compra, venta, inversión o financiación, mientras que los no transaccionales son aquellos que no están ligados a una entrada o salida de recursos al momento, como por ejemplo una valorización. Posterior a esto, el sistema debe clasificar la información y finalmente resumirla para dirigirla a la administración y usuarios de la información internos y externos. El éxito del sistema de información contable está dado por el uso y cumplimiento de las NIIF y sus respectivas interpretaciones, así como de las demás normas legales y disposiciones establecidas en materia contable. Además de la utilización de otras herramientas como complemento al sistema de información.

Todas las partes del sistema de información contable son pilares fundamentales para mejorar la gestión, así como las herramientas que proporciona el control de gestión (sistemas de costos, presupuestos, sistemas de gestión de costos de calidad, Administración Basada en Actividades ABM, teoría de restricciones, TDABC, cadena de valor, ciclo de vida de los productos, entre otros), la auditoría y el control por medio de los sistemas de control interno y la tributaria por medio de la planificación fiscal que pueden realizar las entidades, principalmente las MIPYMES donde los recursos la mayoría de veces son limitados. Así mismo, el uso de las herramientas informáticas es importante y transversal al proceso contable.

Con todo lo anterior, el sistema de información contable debe estar adaptado a las características propias de la entidad, tales como el tamaño, actividades, procesos, productos y servicios, clientes y necesidades de información internas y externas de la MIPYME, de modo que su diseño estará basado en un modelo genérico, pero con características particulares de la entidad en procura de satisfacer a los usuarios de la información. Tal y como plantean Sánchez, A. & Giraldo, N. (2008) el sistema de información de una entidad está integrado por diferentes subsistemas, entre estos el de información contable que está bajo buenas prácticas internacionales y de reconocida utilización a nivel mundial que promueven la presentación de información útil, para optimizar el proceso de toma de decisiones y cumplimiento de objetivos de la entidad. De forma que la información contable proporciona al sistema de información de la compañía un soporte importante para que las PYMES satisfagan y respondan las necesidades, mejoren sus decisiones, potencien sus oportunidades y sean sostenibles y competitivas en el mercado.

Por su parte, la gestión financiera consiste en la administración de los recursos de la entidad, este proceso debe ser integrado con las demás áreas de la organización, de modo que permita adaptarse a los constantes cambios del entorno y desarrollar políticas estratégicas en pro del logro de los objetivos de la entidad. En coherencia con lo anterior, Correa, J.; Ramírez, L. & Castaño, C. (2009) plantean que la gestión financiera integral “es el proceso mediante el cual las organizaciones son direccionadas al cumplimiento de sus objetivos, resaltando la importancia de las variables constitutivas de los procesos

financieros empresariales, pero con un enfoque integrador de los demás componentes que hacen parte de la gestión organizacional, tales como: las estructuras administrativas, de procesos, el sistema productivo, los recursos humanos y los sistemas de calidad, entre otros” (p.191).

Cada entidad puede enfocar la gestión financiera como considere que apoya a sus estrategias de negocio, estilo administrativo y cultura organizacional, además a las especificaciones de la entidad como tamaño, productos o servicios, estructura de costos, entre otros. Sin embargo, existen características que se evidencian en cuanto a la gestión financiera, tales como la información tomada por la administración para tomar decisiones, la cual en la mayoría de los casos no son los estados financieros que se pueden generar por el sistema de información contable, también la falta de elaboración de presupuestos al inicio del periodo contable, así como de planeación financiera, no solo para gestión de los recursos internos, sino al momento de requerir fuentes de financiación externas, solicitando créditos a altos costos financieros sin evaluar varias alternativas para seleccionar la que menor costo financiero represente para la compañía.

Sin embargo, en las MIPYMES no se lleva a cabo una gestión contable y financiera adecuada que permita la integración de la administración, la contabilidad y las demás áreas para tomar decisiones con base a información completa en pro de llegar a una decisión más adecuada para la entidad. Evidenciándose ello en las estadísticas de crecimiento y desarrollo de estas organizaciones y en el porcentaje tan alto que quiebran en su primer año de operación.

Las MIPYMES tienen muchas debilidades internas para enfrentarse al mercado, de modo que deben enfrentarse a muchos retos, tales como la restringida capacidad productiva, la atención de la administración está en los asuntos del día a día y no en la generación de valor de esta, teniendo una visión de corto plazo, poco nivel de diversificación del mercado, escasa sofisticación y tecnología en los procesos productivos, personal que no cumple las necesidades de la organización, escasa gestión de la calidad, bajo nivel de información y acceso limitado a fuentes de financiamiento.

Así, además de los retos que tienen las MIPYMES actualmente, deben agregar a sus planeaciones el proceso de implementación de NIIF y contemplar los posibles impactos en sus estados financieros y políticas contables y administrativas.

En el proceso de implementación de estándares internacionales se convoca a la administración de la entidad -designa una función y no necesariamente a un directivo con un cargo en específico- como responsable de coordinar y configurar el proyecto de NIIF, en procura de lograr calidad, transparencia y comparabilidad de la información, así como la satisfacción de las necesidades de los usuarios de la información contable. De esta manera, la administración debe apoyar al área contable y financiera en la preparación y planeación del proyecto, sensibilización, capacitación y gestión del cambio, diagnóstico de los potenciales impactos en términos de estructura, procesos, tecnología (ERP Contable) y rubros contables, consecución de la información necesaria, determinación de

políticas y estimaciones contables, generación y publicación de la información para los usuarios.

3. LA GESTIÓN EN EL MARCO CONCEPTUAL DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

El propósito de la contabilidad es brindar información a los usuarios para tomar decisiones, así como herramientas que permita a la administración realizar una buena gestión de la entidad como tal, de modo que la información financiera reflejada en los estados financieros es una forma de medir dicha gestión realizada por la administración durante un periodo determinado, siendo esto afirmado por las NIIF en su proyecto de modificación del marco conceptual.

El proyecto de norma PN/2015/3 del marco conceptual para la información financiera emitido en mayo de 2015 plantea cambios estructurales, pues si bien la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés, International Accounting Standards Boards) argumenta que el marco conceptual existente ha ayudado a desarrollar las NIIF, con el proyecto actual pretende revisar algunos aspectos del marco conceptual que no consideraba adecuados, así como agregar algunas áreas que son importantes y no estaban contempladas. Así, el proyecto de norma busca mejorar la información financiera al proporcionar conceptos más completos, claros y actualizados (IASB, 2015), entre los temas de mayor interés para este trabajo, dicho proyecto analiza el Capítulo 1 - El objetivo de la información financiera con propósito general, agregando mayor importancia a la evaluación de la administración de los recursos por medio de la información financiera.

En el marco conceptual existente se destaca que los usuarios necesitan información para evaluar las perspectivas de entrada de efectivo neta futura de una entidad y que parte de esta información se obtiene en la medida en que la gerencia y el órgano de gobierno han cumplido con sus responsabilidades relacionadas con el uso de los recursos de la entidad.¹ De forma, que el proyecto de norma incluye la evaluación de la administración de la gerencia de los recursos, al considerar que ello contribuye al cumplimiento del objetivo de la información financiera, siendo útil para predecir si la gerencia utilizará eficiente y eficazmente los recursos y de esta forma predice las entrada de efectivo neta futura a la entidad.²

La inclusión de la necesidad de proporcionar información necesaria para evaluar la administración de la gerencia como un objetivo de la información financiera, es importante en la medida en que ayuda a tomar decisiones sobre comprar, vender, conservar o mejorar la gestión de una inversión, en este sentido, ayuda a los usuarios a aprobar o influenciar las acciones de la gerencia, en pro de mejorar las decisiones con base a la gestión evidenciada con la información financiera, no siendo esta última la única forma de medir la gestión de la gerencia.

Si bien el marco conceptual propone dichos cambios, estos aún no son aplicables en las entidades, aunque la mayoría de estas deberían empezarlos a considerar

¹ Párrafo OB4 del marco conceptual existente. 2010.

² Párrafo 1.22 del proyecto de norma PN/2015/3. 2015.

para adelantar su probable aplicación y entrada en vigencia, no solo como requisito legal, sino también para alinear sus estrategias de operación, financiación e inversión, al ser este último marco conceptual más integral y completo frente a todos los conceptos contables. Cabe destacar que lo anterior aplica para las entidades de interés público, puesto que el proyecto de norma es sobre el marco conceptual de las NIIF Plenas y no para las NIIF Pymes. Sin embargo, se podría concluir que tanto el marco conceptual y NIIF para Pymes como las NIIF y NIC Plenas deberán estar alineadas con dicho proyecto de norma, puesto que todas deberán estar estructuradas bajo los mismos principios contables, de modo que su modificación se deberá iniciar posterior a la entrada en vigencia del nuevo marco conceptual.

Ahora, el marco normativo colombiano (Decreto 2649 de 1993) que se tenía anterior a la Ley 1314 de 2009, establecía también que entre los objetivos básicos de la información financiera está apoyar la administración en la planeación, organización y dirección de la empresa, así como medio para evaluar dicha gestión. Resaltando con ello, que la información contable ha sido y es transversal a la gestión de la administración.

4. CASO ARMENIA: IMPACTOS INICIALES CON LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU IMPLICACIÓN EN LA GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Para analizar la relación que existe entre la gestión contable y financiera y el impacto con la implementación en NIIF, es necesario en primera instancia comprender el sector y los conceptos importantes que están inmersos en dicha gestión, con el objeto de fortalecer el marco teórico del proyecto. Esta información brinda bases para la recolección de información de las entidades objetos de estudio, así como para el posterior entendimiento y relacionamiento de esta información brindada con el objeto de la investigación.

El equipo de trabajo seleccionó una muestra de veinticinco (25) empresas clasificadas como MIPYMES del sector privado y categorizadas como sectores económicos priorizados de Colombia, estas compañías son beneficiarias de uno de los programas del gobierno colombiano que apoya mediante recursos de cofinanciación no reembolsables proyectos y actividades dirigidas a fortalecimiento de las cadenas productivas desde Fondo de Modernización e Innovación para las Micro, Pequeñas y Mediana Empresa, para el caso el proyecto en el cual fueron beneficiarias dichas entidades, tenía por objeto la implementación de NIIF. (INNpuls Colombia - Unidad de Gestión de Crecimiento Empresarial, 2015).

El mecanismo de recolección de información utilizada fue a través de una encuesta compuesta por preguntas de opción múltiple con única respuesta, opción múltiple con múltiple respuesta y mixtas que permitieron al encuestado ampliar información sobre su respuesta. Así mismo, el cuestionario está dividido por secciones en las cuales se busca conocer sobre un tema en específico de la organización, estos son:

- **Caracterización.** Busca determinar las características y generalidades de la organización, así como el marco normativo de NIIF aplicable.
- **Formalización.** Explora la constitución de la sociedad, es decir el tipo de registro realizado por la empresa para dar formalidad a su actividad económica.
- **Organizacional.** Permite conocer la organización de la entidad en términos de estructura interna (registro documental de organigrama, misión, visión, objetivos, valores, manuales de funciones y procedimientos, plan estratégico, flujogramas, planeación, administración, identificación de competidores).
- **Gestión contable.** Determina la adecuación del sistema de información contable, así como su uso en la toma de decisiones.
- **Gestión financiera.** Explora las herramientas financieras utilizadas por la organización y uso de estas en la gestión financiera.
- **Proceso de toma de decisiones.** Identifica el proceso de toma de decisiones de la entidad, así como la información en la que se basa para ello.
- **Implementación NIIF.** Da a conocer el proceso llevado a cabo por la entidad para realizar la implementación de NIIF, así como la metodología utilizada y variables presentadas durante la ejecución.
- **Impacto implementación NIIF.** Presenta el resultado de la aplicación de las NIIF en los saldos contables de la entidad, así como de la selección y establecimiento de políticas contables que hizo la entidad con base a la norma.

Esta investigación es de carácter exploratorio, debido a que la identificación de la relación entre la gestión contable y financiera, y los impactos con la implementación de NIIF en las MIPYMES de Armenia, Colombia no tiene un conocimiento previo derivado de otro proyecto de investigación.

De las respuestas obtenidas por las MIPYMES, se pudieron realizar los siguientes análisis:

De la muestra tomada las empresas pertenecen al sector económico de Servicios, Comercial e Industrial, con un 46%, 33% y 21% respectivamente. El sector de Servicios contempla las empresas de arrendamiento, recreación y turismo, salud, seguridad y transporte, mientras que en el sector Industrial están aquellas empresas objetos de estudio que pertenecen a la comercialización de computadores, partes de computadores, materiales de construcción, herrajes metálicos, repuestos automotrices, y productos farmacéuticos, mientras que en el sector Industrial están las entidades de construcción y producción de alimentos.

Entre estas entidades se encontró que la mayoría están constituidas como Sociedad por Acciones Simplificada, la cual es el tipo societario más utilizado en Colombia debido a las ventajas que presenta frente a otros tipos societarios, tales como constitución por medio de una o más personas naturales o jurídicas, menos tramites, responsabilidad de los empresarios, no obligatoriedad en tener revisor fiscal, entre otros.

Otra variable analizada fue la antigüedad de la empresa, es decir los años que lleva en funcionamiento a la fecha de la consulta, lo cual dio como resultado que

el 68% de la muestra está llevando a cabo su objeto social por más de 10 años, 8% tiene entre 7 – 8 años, 16% entre 4 – 6 años y 8% entre 0 – 3 años. Lo anterior, puede tener una estrecha relación con el adecuado funcionamiento de la entidad, en términos de la documentación, organización, coordinación y adecuada gestión de la administración, puesto que la compañía cuando ya lleva un tiempo en el mercado ha logrado superar muchos retos que ya se han comentado a lo largo del escrito que tienen las MIPYMES. Así, se supone que los años que ha estado en funcionamiento le han dado herramientas a la administración para aprender, tomar decisiones adecuadas y realizar una gestión contable y financiera que le permita seguir manteniéndose en el mercado.

De la misma forma se validó el marco normativo de NIIF que debían aplicar, contemplando los activos totales, número de empleados e ingresos al año 2013. Lo que se evidenció según las respuestas de la entidad es que la mayoría debían aplicar NIIF para PYMES.

Ilustración 1: Activos año 2013



Ilustración 2: Número de empleados año 2013



Ilustración 3: Ingresos año 2013



Seguidamente se analizan los elementos organizacionales que debe tener una entidad para definir su manera de funcionar, así como las metas a corto, mediano y largo plazo. Esto reflejó que la mayoría de las MIPYMES cuentan con los elementos fundamentales de esta caracterización organizacional, tales como misión, visión, objetivos, valores, manuales, flujogramas y plan estratégico, este

último es el que menos tienen documentado las entidades, siendo fundamental para definir y seguir la estrategia de la compañía en pro de lograr el estado deseado, lo que evidencia que la administración está basando sus decisiones del día a día en información o estrategias que no están establecidas, y que quedan en manos de quien está tomando las decisiones.

Ilustración 4: Documentación organizacional



En el organigrama, el 96% de las entidades tienen y reconocen en la estructura el área contable y financiera como parte integral de este, de modo que refleja la división interna y hace visible el cargo del contador en la empresa, así se reconocen sus funciones que se evidencian en el liderazgo del proyecto de implementación de NIIF, pues ante esta pregunta a las MIPYMES, respondieron que el liderazgo está a cargo del contador público, revisor fiscal y administración. Así mismo, se evidenció que el 61% de los contadores tienen contratación por prestación de servicios (tiempo parcial) y el 39% restante está bajo la modalidad tiempo completo.

Respecto a la gestión contable que se refleja en estas entidades, por medio de la adecuación y utilización del sistema de información contable y demás herramientas que este le brinda a la administración como apoyo para la toma de decisiones, se encontró en primera instancia que los estados financieros en los que más se enfocan o dan importancia en las entidades son en el siguiente orden (de mayor a menor porcentaje de elaboración): Balance general, Estado de Resultados, Notas a los Estados Financieros, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Cambios en la Situación Financiera, evidenciándose que para las compañías los más elaborados son los más conocidos (Balance General y Estado de Resultados), así como también se refleja en este comportamiento que las compañías ya poco elaboran el Estado de Cambios en la Situación Financiera, siendo una posible razón que ya no hace parte de los estados financieros básicos contemplados en las NIIF. Según la información brindada, los estados financieros son presentados por las entidades de forma mensual (38%), trimestral (8%), semestral (17%) y anual (38%), así mismo, se evidencia que el 46% de las empresas plantean que el respaldo de dichos estados financieros frente a terceros es por medio de la certificación, el

13% plantea que tiene los estados financieros dictaminados y el porcentaje restante no dio respuesta a la pregunta.

En este sentido, se refleja que las entidades objeto de estudio elaboran los estados financieros por diferentes razones, entre ellas Cumplimiento legal, Gestión administrativa, Acceso a la financiación, Acceso a inversión y Responsabilidad social.

Ilustración 5: Estados financieros elaborados

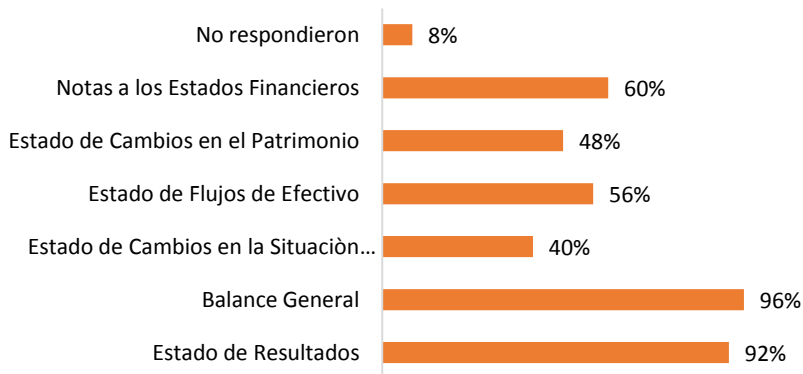
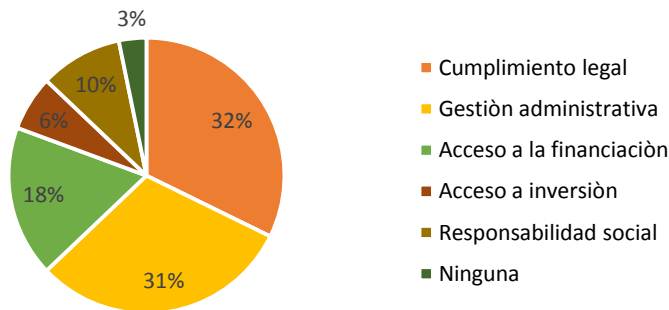


Ilustración 6: Objetivo en la preparación de Estados Financieros



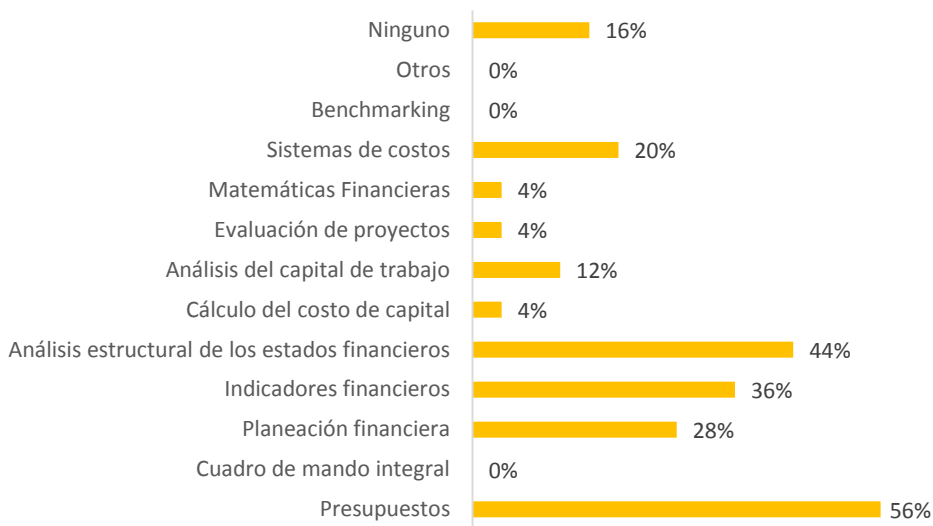
Adicionalmente, se evidencia que otro tipo de informes generados por la administración son Informes de gestión, Informes sociales, Informes de sostenibilidad e Informes estratégicos de control de gestión, siendo elaborados por más empresas los primeros. Reflejando el 42% de las empresas que tienen políticas establecidas para la generación de estos informes y el porcentaje restante reconoce que no tiene.

Con lo anterior, se encuentra que si bien las empresas aún utilizan lo básico que genera el sistema de información contable, le dan importancia al proceso en la organización y esto se evidencia en que el 100% de las empresas están actualmente implementando NIIF, siendo este un avance relevante para las

MIPYMES al considerar las nuevas normativas en la información contable y financiera de interés para la entidad en general. Así, están en ventaja frente a muchas empresas en Colombia que no han empezado el proceso por desconocimiento, desinterés, limitación de recursos físicos y económicos, entre otros.

Posteriormente, se evidencia que las herramientas más utilizadas en la muestra tomada de MIPYMES son presupuestos, análisis de los estados financieros e indicadores financieros y en menor proporción la planeación financiera, sistemas de costos, análisis del capital de trabajo, matemáticas financieras, evaluación de proyectos y cálculo del costo de capital, por su parte las herramientas que nunca utilizan para su gestión financiera son el Benchmarking y cuadro de mando integral. Esto refleja la tendencia a la utilización de herramientas básicas y clásicas en las organizaciones, dejando de aprovechar por posible desconocimiento los beneficios que pueden brindar las demás herramientas. Así mismo, se refleja en las respuestas obtenidas que el 76% de las empresas se basan en información contable y financiera para tomar decisiones.

Ilustración 7: Herramientas utilizadas para la gestión financiera



El 76% de las MIPYMES tienen elaborado el Estado de Situación Financiera de Apertura, y un 56% ha aprobado las políticas contables elaboradas bajo el nuevo marco normativo. De las que tienen el Estado de Situación Financiera de Apertura el 56% tuvo decremento patrimonial a razón de ajustes en cuentas por cobrar, inventarios y cálculo del impuesto diferido y el 44% restante un incremento patrimonial ocasionado principalmente por los ajustes realizados en la propiedad, planta y equipo.

5. CONSIDERACIONES FINALES

La administración debe realizar una adecuada gestión contable y financiera conforme a la integración de todas las áreas de la compañía para que estén en pro de la ejecución del proyecto de implementación de NIIF, así como cambiar su quehacer en torno a la observación, control y delegación de funciones y responsabilidades sobre la información contable, de forma que la compañía en general reconozca su liderazgo, conllevando ello a cambios en la cultura organizacional.

La gestión contable y financiera no tiene una receta universal, cada entidad debe implementar, desarrollar y utilizar herramientas que considere se adaptan a las necesidades de información para gestionar sus recursos, tomar decisiones, satisfacer necesidades a los usuarios y generar valor a la organización.

Se puede denotar que si bien las MIPYMES tienen recursos limitados y falencias en sus sistemas, utilizan la información contable y financiera para apoyar su gestión y toma de decisiones; sin embargo esta es básica y clásica, es decir, la administración no va más allá de las herramientas comúnmente conocidas, por desconocimiento, desinterés, complejidad, desmotivación o falta de tiempo por estar pensando en la estrategia de corto plazo. Lo anterior se evidencia en los resultados arrojados en los saldos iniciales bajo NIIF, los cuales fueron equilibrados en términos de incremento y decremento patrimonial, evidenciando que existe gestión contable y financiera, pero esta no está actualizada a las necesidades de la entidad en el contexto actual.

En Colombia muchas empresas utilizaban la contabilidad financiera de la misma forma que la contabilidad fiscal, dejando de lado la importancia de los análisis contables y financieros de acuerdo a la realidad económica de la entidad, de modo que la implementación de NIIF ha tenido impactos significativos en la mayoría de entidades por la diferenciación de bases y políticas a utilizar.

Es necesario que los profesionales contables conozcan el entorno empresarial y las tendencias actuales, para que puedan brindar apoyo en la planeación, así como participar en la toma de decisiones conjuntamente con la administración de la empresa para propiciar una adecuada gestión contable y financiera y mejoramiento continuo de esta.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Atehortua Castrillón, T., Arroyave Alvarez, J., & Osorio Agudelo, J. A. (2016). Sendas de investigación para la contabilidad de gestión enmersa en el fenómeno del agujero negro. En M. A. Machado Rivera, *Caminos Contables. Problemas y metodologías para el desarrollo de investigación* (págs. 125-153). Medellín: Centro de Investigaciones y Consultorías –CIC–.
- Banco Mundial. (01 de Julio de 2015). *En la última clasificación por el ingreso del Banco Mundial, diez países progresaron y cambiaron de categoría.* Obtenido de En la última clasificación por el ingreso del Banco Mundial, diez países progresaron y cambiaron de categoría: <http://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2015/07/01/new->

- world-bank-update-shows-bangladesh-kenya-myanmar-and-tajikistan-as-middle-income-while-south-sudan-falls-back-to-low-income
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). *Los emprendedores y las pequeñas empresa impulsan el crecimiento económico y crean empleos*. Obtenido de Los emprendedores y las pequeñas empresa impulsan el crecimiento económico y crean empleos: <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Barrera Castaño, G. J. (2016). *Proyecto de acuerdo plan de acuerdo municipal 2016-2019*. Armenia.
- Castaño, C. E. (2010). El sistema de información contable y las MIPYMES en Colombia: una relación estratégica. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 57, 241-254.
- Comisión Regional de Competitividad e Innovación del Departamento del Quindío. (2015). *Plan Regional de Competitividad del Quindío*. Armenia.
- Correa, J. A., Ramírez, L. J., & Castaño, C. E. (2009). Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en Colombia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 55, 187-201.
- IASB, I. A. (Mayo de 2015). Proyecto de Norma PN/2015/3 Marco Conceptual para la Información Financiera. London, United Kingdom: IFRS.
- IFRS Foundation. (Mayo de 2015). Proyecto de Norma PN/2015/3. *Marco Conceptual para Información Financiera*. London, United Kingdom: IFRS Foundation.
- INNpuls Colombia - Unidad de Gestión de Crecimiento Empresarial. (Septiembre de 2015). CONVOCATORIA No. UGCE–NIIF004-2015. *CONVOCATORIA PARA LA ENTREGA DE RECURSOS DE COFINANCIACIÓN A PROPUESTAS QUE TENGAN POR OBJETO EL ALISTAMIENTO Y CONVERGENCIA DE LA NORMA NIIF EN PYMES COLOMBIANAS*. Bogotá, D.C., Colombia.
- Presidente de la República de Colombia. (29 de Diciembre de 1993). Decreto 2649 de 1993. *Decreto 2649 de 1993*. Colombia.
- Programa de Transformación Productiva (PTP). (26 de Marzo de 2017). *Sectores PTP*. Obtenido de Sectores PTP: procolombia.co
- Ripoll, V., & Urquidi, A. (2010). Herramientas de contabilidad de gestión utilizadas en la práctica empresarial: una revisión crítica de los trabajos de investigación. *Revista Latinoamericana de Administración*, 44, 1-20.
- Sánchez, A. d., & Giraldo, N. (2008). Las necesidades de las pymes -pequeñas y medianas empresas- y el sistema de información contable y financiero como una estrategia para atenderlas. *Cuadernos de Contabilidad*, 421-464.
- Subgerencia Cultural del Banco de la República. (24 de Marzo de 2017). *Banco de la República*. Obtenido de Banco de la República: Globalización. Recuperado de: <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/comunicacion/libro>