

Contabilidad para MIPYMES en Colombia “contexto y estrategia”

Carlos Eduardo Castaño Rios

Departamento de Ciencias Contables, Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de Antioquia
carlosc@economicas.udea.edu.co

Leidy Johana Ramírez Bedoya

Departamento de Ciencias Contables, Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de Antioquia
Leidyramirez18@yahoo.es

Este trabajo se enmarca en las temáticas desarrolladas por el Grupo de Estudios y Consultorías para MIPYMES¹ – CONSUPYME. Constituye un resultado parcial del proyecto de investigación “Modelo de gestión financiera integral para PYMES: prospectiva en escenarios de competitividad global” financiado por el Comité de Investigaciones de la Universidad de Antioquia CODI.

RESUMEN DEL ARTÍCULO

La plataforma económica de Colombia y la mayoría de países se encuentra sustentada básicamente por la presencia de MIPYMES que contribuyen a la generación de empleo y al crecimiento económico. Desde el Estado colombiano se han promovido algunas leyes que facilitan la gestión y la difusión de la situación económica y social actual de este grupo empresarial, además de proponer alternativas que conllevan a la sostenibilidad, crecimiento, competitividad y formalización. La contabilidad, vista desde un enfoque estratégico, constituye la base para lograr lo anterior.

Palabras clave: MIPYMES, contabilidad, estrategia, contexto, competitividad.

ARTICLE SUMMARY

Colombia's economic platform and the majority of countries are basically sustained by the presence of MIPYMES that contribute to employment generation and economic growth. From the Colombian State has promoted laws that facilitate the management and dissemination of economic and social situation of this group, in addition to proposing alternatives that lead to sustainable growth, competitiveness and formalization. Accounting, view from a strategic approach is the basis for achieving this.

Key words: MIPYMES, accounting, strategic, context, competitiveness.

¹ MIPYMES: Micro, pequeñas y medianas empresas.

1. INTRODUCCIÓN

Las MIPYMES se han convertido en un tema de mucha importancia no sólo a nivel local sino global. Tal es la relevancia de estas organizaciones que en la actualidad muchos países fundamentan sus políticas económicas en el desarrollo de este tipo de empresas dada su capacidad para generar empleo. En este sentido, se encuentra que la contabilidad no es ajena a esta situación y por ejemplo, se presenta a nivel mundial un gran interés de emitir normas internacionales de contabilidad para PYMES. La contabilidad para este grupo de entes económicos, debe ser vista desde un enfoque estratégico, pues su buen uso se convierte en la base para el desarrollo y sostenimiento de estos, algo que debe ser aprovechado por las MIPYMES en pro de su continuidad y crecimiento en general.



El desarrollo de este trabajo se divide básicamente en tres partes: la primera, enfocada hacia un reconocimiento del marco contextual colombiano en torno al tema de las MIPYMES, específicamente en el tema legislativo y de su participación en la economía. En segunda instancia, se trabaja el tema contable, en el cual se expone su relevancia estratégica para este tipo de empresas y su papel para el desarrollo del país. Finalmente, en la tercera parte, se rescatan algunas consideraciones en torno a la temática propuesta.

2. CONTEXTO Y EVOLUCIÓN DE LA LEGISLACIÓN PARA EL FOMENTO DE LAS MIPYMES EN COLOMBIA

En Colombia se han desarrollado algunas normas que fomentan y promueven el grupo de las MIPYMES. Principalmente, se pueden identificar la Ley 78 de 1988, la Ley 590 de 2000 y la Ley 905 de 2004, sin olvidar algunas otras que complementan la labor que se persigue a través de estos marcos jurídicos.

Para el caso colombiano la clasificación de las empresas se establece en la Ley 905 de 2004, donde se debe recordar que el criterio que prima al momento de realizar la clasificación es el de los activos, tal cual como lo estableció unos años atrás la Ley 590 de 2000 (artículo 2º, párrafo 1º). Dicha clasificación se resume en el siguiente cuadro:

Cuadro No 1. Clasificación de las empresas en Colombia

Tipo	No. de Empleados	Activos totales [SMLMV]
Microempresa	≤ 10	≤ 500 (excluida la vivienda)
Pequeña	11 – 50	501 – 5.000
Mediana	51 – 200	5.001 – 30.000
Gran	> 201	> 30.001

Fuente: Ley 905 de 2004

Esta clasificación es muy importante, pues se constituye en la base que fundamenta el devenir de las políticas económicas emanadas por el gobierno colombiano que debe propender por el desarrollo del país, donde no se debe olvidar que las MIPYMES juegan un papel muy relevante para la creación de nuevos empleos y la generación de valor agregado a través de la innovación y el ingreso a nuevos mercados, lo que en sumatoria se configura en el mejoramiento de la situación económica nacional. Además, se debe reconocer el contexto que se presenta en Colombia dado que a nivel internacional los criterios para la definición de las MIPYMES varían según las necesidades de cada país.

En el país, se encuentran dos clasificaciones anteriores a la que aparece en la Ley 905 de 2004. Estas son las emitidas por la Ley 78 de 1988 y la Ley 590 de 2000.

Cuadro No 2. Anteriores clasificaciones de empresas en Colombia

Tipo	Ley 78 de 1988		Ley 590 de 2000	
	No. de Empleados	Activos totales (en millones de pesos)	No. de Empleados	Activos totales [SMLMV]
Microempresa	≤ 20	≤ 15	≤ 10	< 501
Pequeña	≤ 199	≤ 300	11 – 50	501 – 5.000
Mediana			51 – 200	5.001 – 15.000
Gran	≥ 200	> 300	> 201	> 15.001

Fuente: Ley 78 de 1988 y Ley 590 de 2000

Cabe mencionar que los valores de activos totales para la Ley 78 de 1988 se ajustaban con la tasa de inflación a partir del 1 de Enero de 1989.

Sumado a esto, en materia de clasificación de empresas, aparece la Ley 1151 de 2007 (la cual desarrolla el Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010), que presenta un nuevo criterio de clasificación para las empresas de Colombia, el cual es el de las ventas anuales. Sin embargo, todavía no se establecen las cuantías para dicha clasificación.

La Ley 1014 de 2006 de fomento de cultura del emprendimiento, se constituye también en un elemento importante para la cultura de la creación y fortalecimiento de las empresas en Colombia que favorece especialmente al grupo microempresarial.

Asimismo es importante resaltar las estrategias definidas por el Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES) en el documento CONPES 3484 de Agosto de 2007, porque éstas constituyen la carta de navegación para la profundización de políticas tendientes a dinamizar económicamente a las MIPYMES.

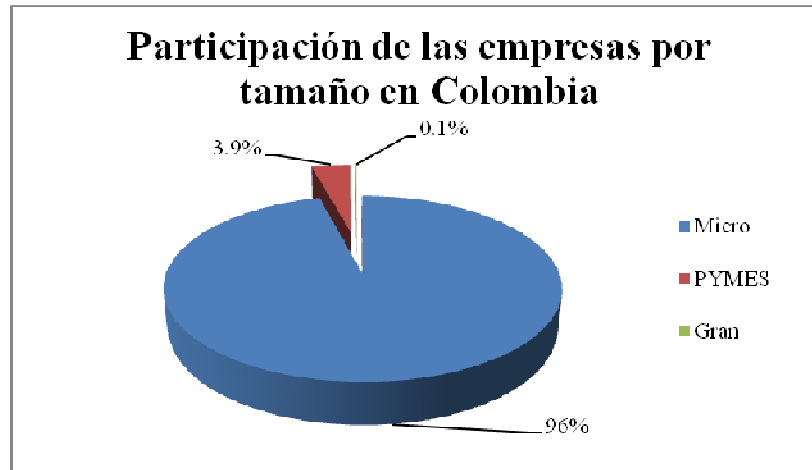
Las estrategias para la transformación productiva y la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas propuestas son (Documento CONPES 3484, 2007, pp. 17-31):

- i) La facilitación del acceso a servicios financieros
- ii) El fomento a la formalización de la actividad empresarial
- iii) El fomento al desarrollo del mercado de servicios no financieros de desarrollo empresarial (SDE)
- iv) El fortalecimiento de la capacidad de innovación y la transferencia de tecnología
- v) La promoción del uso de TICs
- vi) El acceso a la formación para el trabajo

- vii) La facilitación del acceso a mercados
- viii) El fomento del emprendimiento y
- ix) La promoción de la articulación productiva y la asociatividad empresarial

Todos estos elementos se convierten en herramientas básicas para el desarrollo del conglomerado de las MIPYMES en Colombia. Por otro lado, para el caso colombiano se encuentra que sólo el 0.1% de las empresas son grandes, el 3.9% son PYMES y el 96% son micro, lo que demuestra en cierta manera la importancia de las MIPYMES para un país como Colombia. El gráfico No 1 presenta esta situación.

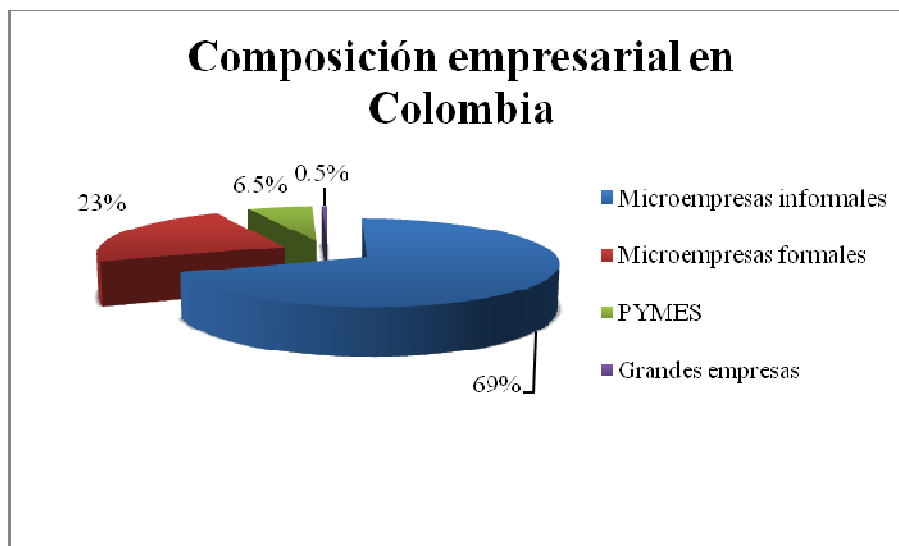
Gráfico 1. Participación de las empresas por tamaño en Colombia



Fuente: elaboración propia con base en Zeballos (2007).

Del mismo modo se puede encontrar otra información sobre esta distribución empresarial por tamaño de empresa, que fue elaborada por el profesor Correa con base en información de ACOPI y que aparece en el gráfico No 2.

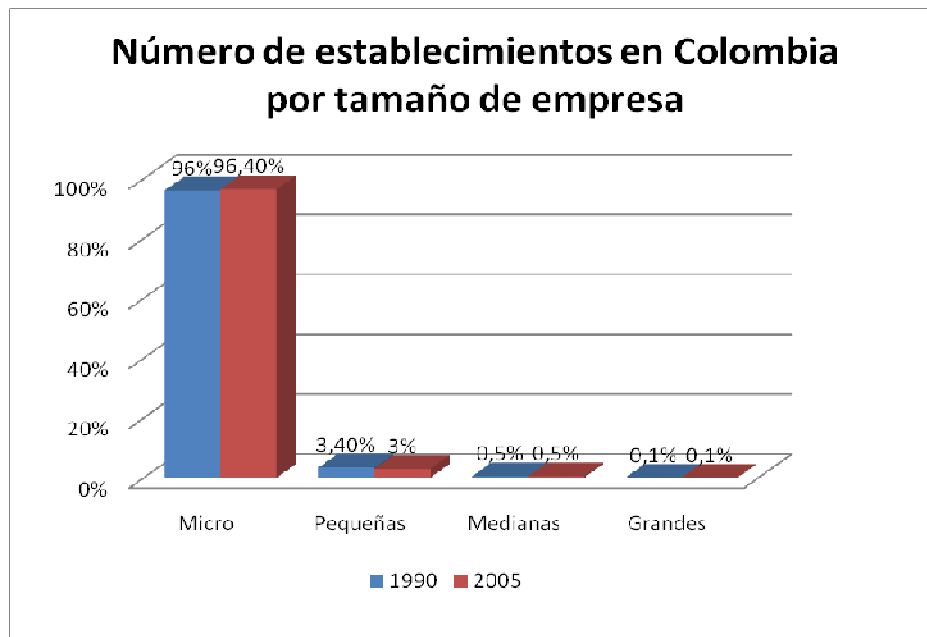
Gráfico 2. Composición empresarial en Colombia



Fuente: ACOPI citado en Correa (2006). p. 77.

Además, el documento CONPES 3484 presenta información sobre la cantidad de establecimientos por tamaño de empresa definidos en Colombia, donde se puede encontrar la fuerte participación de las MIPYMES en el conglomerado empresarial colombiano. La gráfica 3 resume la situación presentada para los años 1990 y 2005 con base en los censos realizados por el DANE.

Gráfico 3. Número de establecimientos en Colombia por tamaño de empresa



Fuente: DANE. Censo Económico 1990 y 2005. Cálculos CDM y DNP-DDE. Citado en documento CONPES 3484. p. 2.

De esta manera, se puede observar entonces la gran importancia de las MIPYMES en Colombia, no sólo desde el punto de vista de la promoción y fomento que propone el Estado, sino también desde su masiva participación en la composición empresarial del país.

Además, los tres gráficos anteriormente presentados cobran mayor relevancia al reconocer desde diferentes puntos de vista la participación masiva de las MIPYMES en el país y mostrar información que en general es muy concordante. El gráfico 1 muestra una visión internacional, el gráfico 2 la perspectiva desde una entidad nacional como lo es ACOPI y el gráfico 3 desde el DANE que es la entidad gubernamental encargada de recoger la información estadística del país.

3. EL CARÁCTER ESTRATÉGICO DE LA CONTABILIDAD EN LAS MIPYMES

La contabilidad y la contaduría, que han estado ligadas en los últimos años a las grandes organizaciones, no pueden ser ajenas a la realidad económica del país, pues según lo observado anteriormente, la mayoría de empresas son MIPYMES, por lo cual, este conglomerado empresarial se constituye en un gran campo de acción para el desarrollo de herramientas contables que permitan el fortalecimiento de estos entes económicos.

Sin embargo, al momento de pensar en el papel de la contabilidad en estas empresas, se hace necesario iniciar una labor que implique responder a la pregunta: ¿cuál es la utilidad de la contabilidad para las MIPYMES?

La contabilidad, tiene un carácter estratégico en las organizaciones, especialmente, por la información que brinda para la toma de decisiones en los diferentes niveles de la organización y en un sentido amplio para los stakeholders o grupos de interés, quienes de una u otra forma requieren de ésta para facilitar sus relaciones con el ente económico. En este sentido “el producto final de la información contable es la decisión, ampliada en último término por el uso de la información contable, bien sea que la tomen los propietarios, la gerencia, los acreedores, los cuerpos reguladores gubernamentales, los sindicatos, u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño financiero de la empresa” (Meigs y otros, 2000, p. 3).

La contabilidad tiene un carácter estratégico para los grupos de interés pues facilita sus relaciones con la empresa.

De esta manera, la contabilidad asume un papel mucho más proactivo cuando se trata la temática de la informalidad² de las MIPYMES, pues la misma contabilidad se constituye en un medio para llevar a estas empresas hacia la formalidad y desde una visión del deber ser se convierte en el camino al desarrollo y crecimiento, siempre y cuando cumpla con las cualidades que se establecen en el Decreto 2649 de 1993 (comprensible, útil y en algunos casos comparable), con lo cual llegará a cumplir con sus objetivos. Todo esto, se convierte en incentivo para la economía, pues el desarrollo de este conglomerado empresarial promueve el crecimiento del PIB y disminuye la inequidad al mejorar las condiciones de vida de las personas propietarias y las que laboran en las MIPYMES.

Así mismo, es fundamental observar algunos aspectos del marco conceptual de la contabilidad para Colombia, en el cual se destaca la norma básica: características y prácticas de cada actividad, la cual conceptúa:

Procurando en todo caso la satisfacción de las cualidades de la información, la contabilidad debe diseñarse teniendo en cuenta las limitaciones razonablemente impuestas por las características y prácticas de cada actividad, tales como la naturaleza de sus operaciones, su ubicación geográfica, su desarrollo social, económico y tecnológico. (Decreto 2649 de 1993, art. 18) (Subrayado por los autores)

Esta norma es un referente muy fuerte a la hora de afrontar la implementación de un sistema contable en las MIPYMES, pues cada una de ellas sea micro, pequeña o mediana requiere de un tratamiento diferente que se adapte a la realidad que afrontan, teniendo en cuenta elementos como su tamaño y el sector en que se encuentran.

² La informalidad se presenta cuando una empresa que “desempeñando una actividad económica legal, no cumple con los requisitos exigidos por el Estado” (Documento CONPES 3484, 2007, p. 4). Se puede decir que muchas de las empresas del conglomerado de las MIPYMES, principalmente las microempresas, se encuentran en la informalidad, dado que la mayoría no pagan impuestos, no llevan contabilidad, ni tienen registro mercantil, situación que se presenta debido a los costos que representa estar en la formalidad, con lo cual se disminuyen las utilidades percibidas por los dueños de las empresas que en muchas ocasiones sólo tienen una visión cortoplacista o del día a día y pretenden maximizar sus utilidades de esta forma sin tener en cuenta las implicaciones que trae consigo la evasión y la elusión de impuestos.

Adicionalmente, el carácter estratégico de la contabilidad en estas organizaciones, también lo fundamenta la gestión integral que permite esta disciplina al interior de la organización con un impacto muy representativo hacia el exterior, dado que aquellas MIPYMES que tienen acceso a la información contable de su empresa (realidad económica) tienen ventajas frente a aquellas que no pueden acceder a ésta, por no poseer un sistema contable o porque simplemente éste no es adecuado a sus requerimientos. Además, todos los elementos que provee el sistema de información contable, se convierten en las bases para mejorar la gestión de la empresa a través de la implementación de sistemas de costos, indicadores financieros, control interno, presupuestos, entre otras actividades que ayudan al logro de los objetivos estratégicos de la organización.

La contabilidad se configura en una guía para la planeación gerencial tanto desde el punto de vista productivo como administrativo, siendo fundamental al pensar en una alianza estratégica o fusión con otra empresa.

Sumado a lo anteriormente expuesto, se debe tener en cuenta que la contabilidad va ligada a varias de las estrategias generadas por el documento CONPES 3484, esencialmente, la segunda (formalización) y la octava (emprendimiento), pues es la contabilidad la que permite a través de sus herramientas que las MIPYMES puedan cumplir con muchos de los requisitos establecidos para la formalización en las empresas (entre ellos llevar contabilidad³ y el pago adecuado de los impuestos a cargo), y coadyuva al mejoramiento del diseño de los planes de negocio por medio del desarrollo de presupuestos que facilitan el control de los recursos y la planeación financiera de corto, mediano y largo plazo. Esto sin olvidar que indirectamente permite que se desarrollen otras de las estrategias mencionadas en el documento CONPES al que ya se ha hecho referencia.

Indudablemente la contabilidad se constituye en un componente estratégico para las MIPYMES dado que se configura en una guía para la planeación gerencial y facilita el acceso a otros mercados al permitir la toma de decisiones, tanto desde el punto de vista productivo como administrativo y es fundamental al momento de pensar en una alianza estratégica o fusión con otra empresa.

Sin embargo, esta preocupación no sólo debe ser de los empresarios, sino también de la academia, donde se debe asumir una actitud que vaya en la misma vía que propone el Estado y que es importante para el sector productivo del país. Respecto a esto, Castaño y otros (2007) expresan lo siguiente:

Es importante entonces reiterar la formación académica como un factor fundamental para el desarrollo de profesionales con un alto sentido crítico y de iniciativa para cooperar con el desarrollo del grupo de las MIPYMES en el cual no sólo se puede participar desde el punto de vista contable sino siendo un eje fundamental en la ejecución integral de un plan de trabajo que pretenda desplegar todo un desarrollo de variables financieras, legales, sociales, administrativas — además de las económicas — que permitan el posicionamiento de estas empresas como el eje central de la economía y las oportunidades de crecimiento no sólo por

³ Aunque muchas de las empresas colombianas (microempresas) no están obligadas a llevar contabilidad en debida forma, deben hacer uso del libro fiscal de operaciones diarias para registrar sus entradas y salidas de efectivo, logrando con ello un control mínimo de sus recursos.

su cantidad sino también por su excelente gestión y su capacidad organizacional. (Castaño y otros, 2007, p. 10)

Finalmente, se debe resaltar la necesidad del vínculo que se promueve en el documento CONPES 3484 entre el sector público y privado para el crecimiento de las MIPYMES, donde la contabilidad servirá de enlace fundamental entre estos dos sectores, dadas las herramientas con que cuenta y además, permitirá el fortalecimiento de las MIPYMES.

4. CONSIDERACIONES FINALES

Es importante rescatar el papel de las MIPYMES no sólo en Colombia, sino a nivel mundial, por su representatividad tanto en su participación en la economía como en la generación de empleo. Además, muchos gobiernos han mostrado su interés por el desarrollo y fortalecimiento de estas estructuras empresariales con el único fin de generar progreso para los países que lideran.

La contabilidad se evidencia como una herramienta muy fuerte para el sostenimiento y crecimiento de las MIPYMES, especialmente, cuando se le imprime un carácter estratégico.



A nivel internacional, se presenta una gran discusión acerca de las normas internacionales de contabilidad para PYMES, básicamente porque las normas emitidas para estos entes económicos son demasiado exigentes para las características y limitaciones que estas empresas presentan. Es así como el Parlamento Europeo en el informe sobre las normas internacionales de contabilidad (NIIF) y la gobernanza del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC) del 5 de febrero de 2008, rechaza las normas internacionales para PYMES porque no se encuentran elaboradas a la medida de las PYMES europeas.

Se hace necesario que el conglomerado de las MIPYMES sea segmentado en micro, pequeñas y medianas empresas, con el fin de realizar estudios acordes a la realidad que se presentan en cada uno de estos segmentos y elaborar soluciones que se encuentran ligadas a las necesidades y limitaciones de cada uno de estos grupos económicos.

BIBLIOGRAFÍA

Carvalho, J. A. (2004). *Estados Financieros: normas para preparación y presentación*, Bogotá: ECOE.

Castaño, C. E.; Granda, M. Y.; Lopera, E. N. y Rodríguez, A. F. (2007). 'Hacia un nuevo planteamiento de la contaduría pública frente a la realidad de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) '. *III Congreso de Estudiantes de Contaduría Pública*, Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, pp. 1-15.

Correa, J. A. (2006). 'Algunas reflexiones en torno a la interacción de los contadores públicos en las pequeñas empresas', *Contaduría Universidad de Antioquia*, no. 49, julio-diciembre, Medellín. p. 73-86.

Decreto 2649 de 1993. Principios de contabilidad generalmente aceptados.

Documento CONPES 3484. (2007). Política nacional para la transformación productiva y la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas: un esfuerzo público-privado.

Ley 78 de 1988. Fomento para la microempresa y la pequeña y mediana industria.

Ley 590 de 2000. Promoción del desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Ley 905 de 2004. Modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa colombiana.

Ley 1014 de 2006. Fomento a la cultura del emprendimiento.

Ley 1151 de 2007. Plan Nacional de Desarrollo 2006 – 2010.

Meigs, R.; Williams, J.; Haka, S. y Bettner, M. (2000). *Contabilidad: la base para la toma de decisiones gerenciales*, 11 Edición, Bogotá: Mc Graw Hill.

Ramírez, J. C. (2007). La consultoría: un acelerador del crecimiento en las PYMES, *Revista Latinpyme*, no. 29, año 6, Junio. pp. 13-16.

Sinisterra, G.; Polanco, L. E. y Henao, H. (2005). *Contabilidad: sistema de información para las organizaciones*, 5° Edición, Bogotá: Mc Graw Hill.

Zeballos, E. (2007). *Restricciones del entorno a la competitividad empresarial en América Latina*, San José: FUNDES INTERNATIONAL.