

ORIGINAL

ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE MODELOS CONTABLES Y FINANCIEROS EN LA MEDIANA EMPRESA PRIVADA DE LOS MUNICIPIOS DE ESPINAL, GUAMO, SALDAÑA Y PURIFICACIÓN DEL TOLIMA, COLOMBIA

Analysis of the application of accounting and financial models in the medium private company of the municipalities of Espinal, Guamo, Saldaña and Purificación of Tolima, Colombia"

M. Sc. Elizabeth Palma-Cardoso, Profesor asistente, epalma@itfip.edu.co, Institución de Educación Superior ITFIP, Colombia

Esp. Roberto-Sabogal, Profesor auxiliar, rsabogal@itfip.edu.co, Institución de Educación Superior ITFIP, Colombia

M. Sc. Luis Fernando-Naranjo, Profesor asociado, lnaranjo2007@gmail.com, Universidad del Tolima, Colombia

Recibido: 18/09/2017- Aceptado: 26/10/2017

RESUMEN

La investigación da cuenta de los modelos contables y financieros empleados en la mediana empresa privada de los municipios de Espinal, Guamo, Saldaña y Purificación. De acuerdo con la información facilitada por la "Cámara de comercio del sur oriente del Tolima" y los empresarios encuestados, los modelos con mayor índice de uso fueron el modelo financiero NIIF, el modelo tradicional, el modelo de causación y el modelo de sistema de caja. Además se encontró que el mediano empresario promedio del suroriente del Tolima desconoce el funcionamiento de las NIIF, pero implementa algún tipo de modelo contable y cree que el desempeño de su empresa está correlacionado con este. Sin embargo, cuando se les habló de la posibilidad de un cambio operativo en el manejo contable, refirieron una buena disposición reconociendo que los sistemas tradicionales son insuficientes para atender a las demandas del mercado en materia de organización de la información. Así mismo se pudo caracterizar la mediana empresa del suroriente del Tolima, la cual está vinculada principalmente al sector servicios y se concentra en las ciudades de Melgar y Espinal; en cuanto al registro mercantil de estas empresas, en los últimos cinco años, ha aumentado el número de cancelación de renovaciones y el número de matrículas nuevas no ha sido muy significativo.

Palabras claves: Modelos contables; financieros; mediana empresa; sector privado

ABSTRACT

The research explains the accounting and financial models employed in the private medium-sized enterprises of the municipalities of Espinal, Guamo, Saldaña and Purificación. According to the information provided by the “Chamber of Commerce of the South- East of Tolima” and the entrepreneurs surveyed, the models with the highest index of use were the financial model IFRS, the traditional model, the causation model and the cash system model. In addition it was found that the medium businessman in the south-east of Tolima does not know the operation of IFRS, but he implements some type of accounting model and believes that the performance of his company is correlated with this. However, when they were asked about the possibility of an operational change in the accounting management, they had a willingness to recognize that the traditional systems have been short to supply the demands of the market in terms of information organization. Likewise, it was possible to characterize the medium-sized company of the south-east of Tolima, which is mainly linked to the services sector and focused in the cities of Melgar and Espinal; As for the mercantile registry of these companies, in the last five years, the number of cancellation of renewals has increased and the number of new registrations has not been very significant.

Key words: Accounting and financial; models; medium-sized companies; private sector

INTRODUCCIÓN

Una de las grandes y costosas enseñanzas que dejó la crisis financiera mundial que se presentó entre 2007 y 2009, fue el compromiso que debían asumir los países capitalistas del mundo entero, por establecer un conjunto de normas de contabilidad con alta calidad técnica. A partir de entonces, las normas contables han convergido y se han ajustado a estándares globales.

En Colombia, la Ley No. 1314 (2009) se inscribió en esta tendencia modernizadora al acogerse a las “Normas Internacionales de Información Financiera” (NIIF), y se estableció toda una estructura regulatoria para mejorar la competitividad de las empresas nacionales internacionalmente. Basado en la adopción de éstas normas, se espera que los estados financieros de acuerdo con la Ley No. 1314, (2009). “Gaceta del Congreso de la República”, brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente, confiable y útil para la toma de decisiones económicas por parte del Estado, los propietarios, funcionarios y

empleados de las empresas, los inversionistas actuales o potenciales y otras partes interesadas.

De otra parte, la adopción de las NIIF no sólo circunscribe al control del Estado, sino también brinda una herramienta para procesar y presentar la información contable con un ajuste al lenguaje real de los negocios, mejorando las perspectivas de crecimiento de las empresas. Un ejemplo concreto del valor práctico de asumir la norma es, que se eliminan las distorsiones en el mercado financiero y en el de capitales en particular, pues la información es más desagregada, transparente y con la precisión financiera que se requiere.

Colombia ha estado conformada por estándares de manejo disímiles a los internacionales, impidiendo una buena relación con los países con los que adelanta negocios. Por tal razón, en Colombia y por tanto en el Tolima, surge la necesidad de una comunicación con el mundo, si lo que realmente interesa es entrar a los mercados, competir y ser acreedor de proyectos que tengan que ver con inversión extranjera.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Para el caso tolimense, específicamente en el Sur Oriente del Tolima, se ha observado una falta de conocimiento en la aplicación de los modelos contables en las medianas y pequeñas empresas, lo cual ha impedido determinar si éstas se han sensibilizado con la Ley 1314, y si se han ajustado a las NIIF. La aplicación de la norma internacional no sólo es un requisito para atender al comercio internacional, sino también constituye una herramienta fundamental para estandarizar los registros en términos financieros y para el desempeño empresarial.

Es en este contexto en el que la caracterización de los modelos contables cobra relevancia. Un punto de partida para mejorar la competitividad del sector empresarial tolimense es la pertinencia de las prácticas contables y financieras, de modo que su desconocimiento impide la articulación de una política sectorial eficiente.

El diagnóstico del impacto de los modelos contables aplicados en las medianas empresas, permitirá a los organismos correspondientes, orientar políticas que faciliten la gestión de su actividad económica y desarrollen alternativas que les garantice mayor sostenibilidad, crecimiento y competitividad en su entorno, considerando la importancia que éstas han adquirido en la estructura productiva a nivel nacional y departamental

Ahora bien, las pequeñas y medianas empresas se han mostrado un poco reacias a la implementación de las NIIF, dado que implica una inversión en términos financieros y administrativos.

Por lo tanto, quienes no agoten el cambio se verán rezagados en el mundo de los negocios, tendrán dificultades para acceder a importantes fuentes de financiación, incurrirán en problemas de orden logístico al no tener su información contable de manera electrónica y en tiempo real, y por último, perderán segmentos de mercado.

Basado en lo anterior, teniendo en cuenta la problemática que surge con la no adopción de un modelo contable adecuado y de la carencia de conocimiento por parte de la mayoría de empresas de las NIIF, en el Suroriente del Tolima, la hipótesis de esta investigación radica en que la implementación del modelo contable y financiero incidió en el desempeño económico de las medianas empresas que aplicaron un modelo contable en el Suroriente del Tolima.

Por tanto, para corroborar dicha hipótesis, la investigación tiene como objetivo general determinar el impacto de la aplicación de modelos contables y financieros en la mediana empresa privada de los municipios de Espinal, Guamo, Saldaña y Purificación. Esto se determina a partir de la aplicación de una encuesta en cada uno de los municipios, para lo cual se consolidó una muestra de 73 empresas a encuestar distribuidas así: en Espinal 41 empresas, en Saldaña 8 empresas, en Guamo 14 empresas y en Purificación 10 empresas. De acuerdo con los resultados obtenidos se comprueba la veracidad de la hipótesis.

Una breve descripción de lo que significan los modelos contables y financieros.

Yate (2015) realizó la investigación sobre “modelos contables aplicados a medianas empresas en el contexto del adopción de las NIIF por parte de las Pymes, considerando que los modelos contables no son más que esquemas diseñados a partir de la contabilidad y el control”; para asegurar que el trance no domine la reciprocidad que estos deben tener para la aplicabilidad en las medianas empresas con relación a la aceptación de NIIF para pymes.

Por otra parte, cabe señalar que para lograrlo se deben guiar por algunos pasos importantes en la contratación de la organización; como lo son: medir, distribuir, informar, mantener la liquidez y ayudar a reducir los costos con relación a los contratos y las personas implicadas dentro de los mismos.

Su investigación se propone como objetivo, analizar las decisiones que debe tomar la gerencia de las medianas empresas en relación con los criterios de modelos contables, al adoptar la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES). Siendo consecuente con este objetivo el autor encuentra pertinente desarrollar unos objetivos específicos como lo son: Caracterizar los principales criterios utilizados sobre modelos contables que aplican según la norma aplicable, analizar el nivel de toma de decisiones

requerido; determinar el grado de incidencia de la gerencia de las medianas empresas en cuanto a la toma de decisiones sobre modelos contables que conlleva la aplicación del nuevo marco técnico normativo.

Teniendo en cuenta lo anterior, el autor referencia como idea principal que el modelo contable es una conexión entre lo práctico y lo teórico; orientándose en las normas, criterios y procedimientos a ejecutar, bajo la actividad contable. Teniendo así que el modelo contable se utiliza en representación de una realidad económica lo que accede como mecanismo a los recursos de las empresas y a la ocupación que estas le proporcionen a los mismos.

Para Colombia, Luna y Muñoz (2011) refieren que “la Contabilidad debe construirse sobre la base de los estándares internacionales, dada la ya tradicional internacionalización de los mercados, ya que estos buscan ser mercados de talla mundial y cambiando los métodos o prácticas de internacionalización de los negocios”; debido a esto se crea la necesidad de que todas las multinacionales o empresas que busquen ser internacionales opten por hablar el mismo idioma en la situación contable, he ahí donde surge el deber de “aplicar las normas internacionales de contabilidad, también denominadas NIC creadas por el International Accounting Standards Committee”.

Es por ello que los modelos de contabilidad financiera que se han desarrollado son los que más crecimiento regulativo han alcanzado, han logrado que sus sistemas sean ampliamente divulgados e implementados alrededor del mundo.

Esta investigación es de tipo descriptiva dado que pretendió matizar los posibles impactos de la aplicación de los sistemas contables en cuatro municipios del suroriente del departamento. Aunque se infiere una asociación entre la aplicación de los sistemas contables tradicionales y el comportamiento de las medianas empresas, no se busca establecer relaciones causales o correlacionales, dado que el desempeño económico de una empresa depende de múltiples factores técnicos, organizacionales, institucionales, externos e internos. Esta investigación espera generar un buen diagnóstico de la mediana empresa en la región.

La investigación utilizó un método mixto, debido a que usó un instrumento cuantitativo como una encuesta, pero también realiza una entrevista al funcionario encargado de manejar la información institucional de los empresarios. Así mismo, se analizó la información secundaria para efectos de la caracterización mencionada anteriormente. Siguiendo a Bernal, “La investigación descriptiva se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental” (Bernal, 2010. P. 113).

Para efectos de identificar la población de empresarios objeto de indagación, se consultó a la Cámara de Comercio del Sur y Oriente del Tolima, quien indicó que los medianos empresarios formalmente inscritos en los cuatro municipios tenidos en cuenta (Espinal, Guamo, Saldaña, Purificación) ascienden a 150. Así mismo, la entidad suministró una base de datos que permitió aplicar una serie de preguntas con un cuestionario estructurado tipo encuesta a toda la población.

Técnicas e Instrumentos de Recolección de la Información.

Se adelantaron las técnicas tradicionales para el levantamiento de información en campo por medio de la encuesta realizada a cada uno de los empresarios encuestados. Se coordinó la labor con docentes y estudiantes del programa de contaduría de la institución y se verificó de manera aleatoria acerca de la veracidad de la información recolectada.

Resultados.

Con esta investigación se pretende contribuir a la caracterización de la mediana empresa en esos cuatro municipios, así como Identificar los modelos contables y financieros aplicados por la mediana empresa de los mismos.

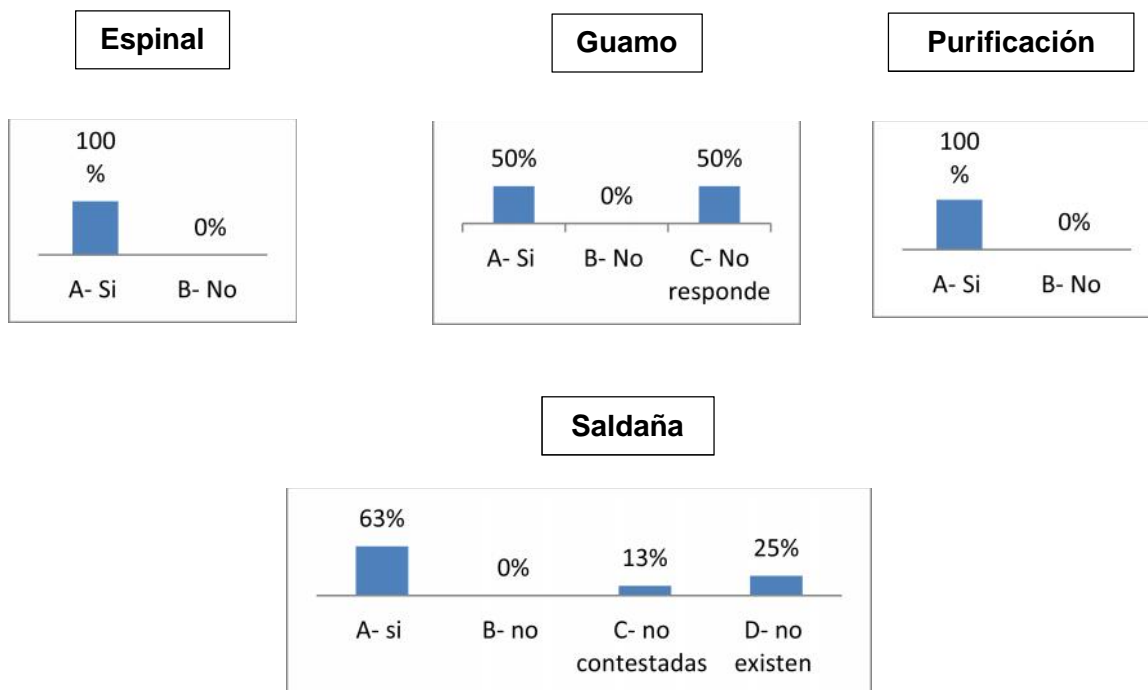
Las empresas tenidas en consideración para el ejercicio corresponden al sector formal e integran gran diversidad de actividades económicas: Minería; Industria; Electricidad, Gas y Agua; Construcción, Comercio, Venta y Reparación de Vehículos; Hoteles y Restaurantes, Transporte y Comunicaciones.

La Institución de Educación Superior "ITFIP" está comprometida con el mejoramiento continuo de sus procesos y procedimientos dentro de una Política Integral de Gestión, para brindar un mejor servicio a los microempresarios emprendedores que le confían su información a los servidores encargados de mejorar la gestión y para procurar el buen uso de los recursos. Esta investigación, precisamente, pretende cubrir el vacío existente en términos de información sobre las Medianas Empresas Formales a nivel regional.

Con fundamento en lo antes expuesto, se realizaron encuestas sobre modelos contables en desarrollo, a la nueva implementación de las NIIF, en la Zona Sur y Oriente del Tolima, en los Municipios de Espinal, Guamo, Saldaña Y Purificación, arrojando un número total de setenta y tres (73) empresas encuestadas, discriminadas de la siguiente forma: en el municipio del Espinal 41 empresas; en el Saldaña 8 empresas, en el de Guamo 14 empresas y en Purificación 10 empresas (de acuerdo a la Encuesta).

Uno de los principales factores que inciden en la productividad de una empresa, es el registro de la contabilidad que cada una realiza para tener clara la situación económica en la que se encuentra posicionada. Es por ello, que saber la percepción acerca de lo que piensan los empresarios sobre llevar los registros contables es fundamental para determinar la incidencia de un modelo contable sobre la actividad que realicen las empresas. A continuación se exponen los resultados de los cuatro municipios:

Figura 1: ¿Considera necesario y apropiado llevar registros contables que cumplan con la reglamentación exigida por la DIAN?

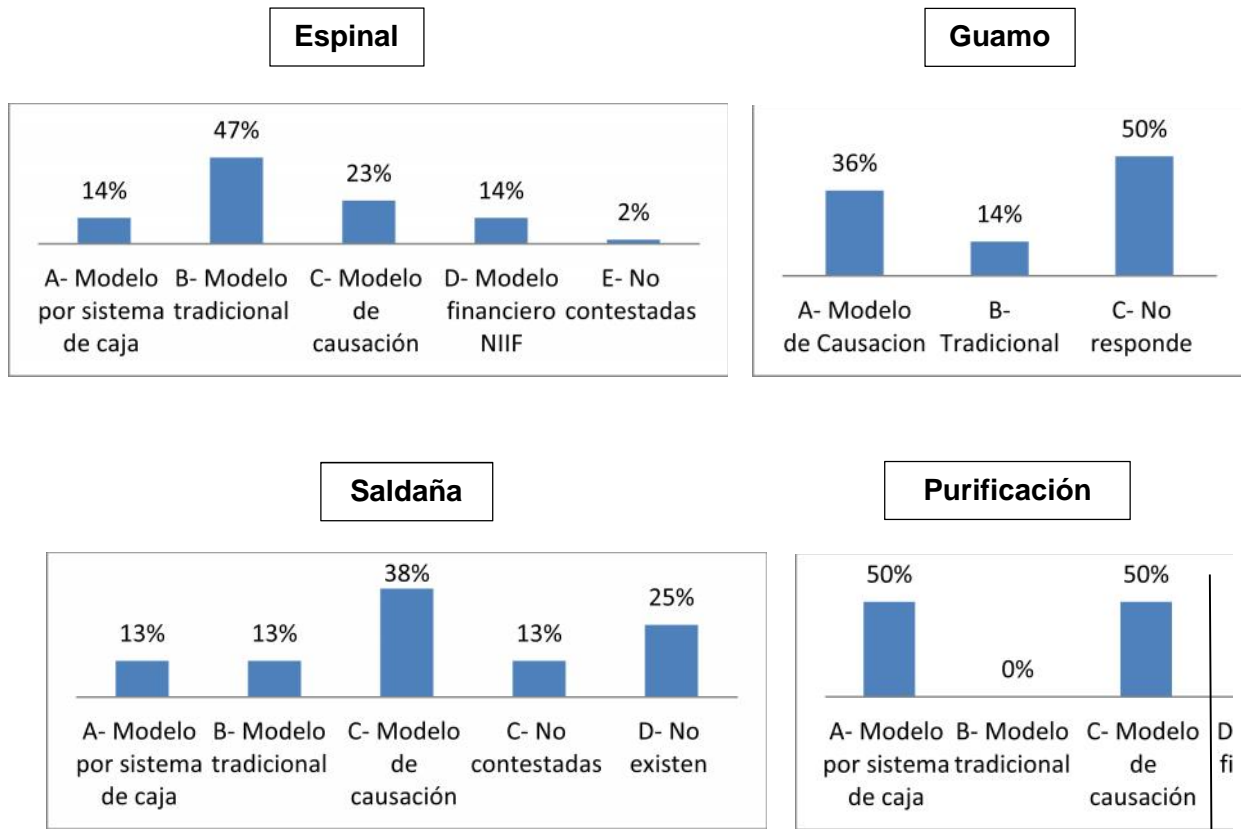


Basado en estos resultados, se puede observar que la gran mayoría de los empresarios en cada uno de los municipios, están de acuerdo con llevar los registros contables que van de la mano con la reglamentación exigida por la DIAN son de gran importancia, por lo cual la probabilidad de implementar algún tipo de modelo contable se facilita más al contar con una población altamente interesada y dispuesta a aprender nuevas formas de contabilidad que benefician sus empresas.

Luego de tener clara la percepción que tienen los empresarios acerca de la pertinencia de llevar los registros contables, se hace relevante saber qué tipo de modelo contable llevan las empresas de los cuatro municipios.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

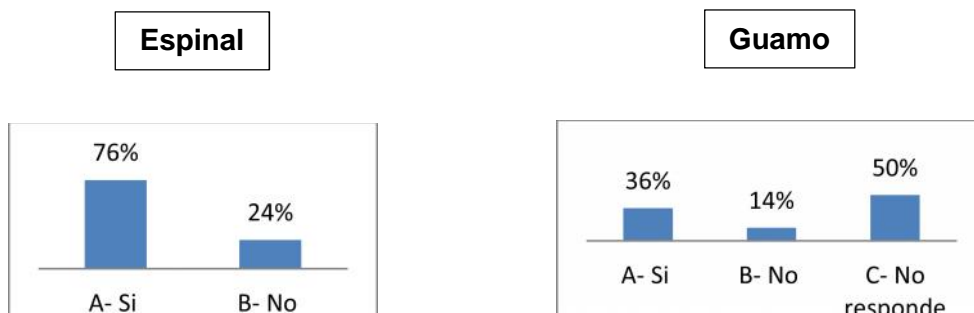
Figura 2: ¿Cuál es el modelo contable y financiero que se aplica en su empresa?

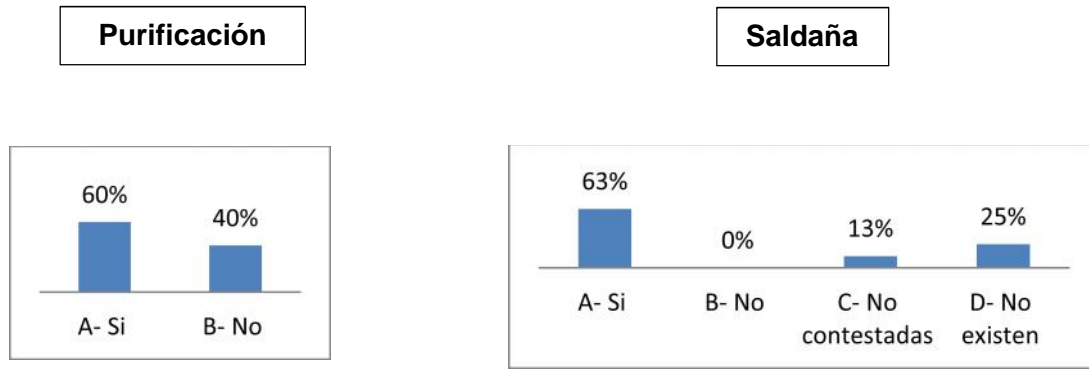


Por medio de estos resultados, se puede indicar que la gran mayoría de las empresas en cada uno de los departamentos implementan el modelo contable tradicional, el de causación y el modelo por sistema de caja. Así mismo se observa un total desconocimiento sobre las NIIF, factor que puede afectar en gran medida la productividad y eficiencia de la empresa, al no acoplarse con las normas que se estipulan internacionalmente. Sin embargo, es importante decir que es de gran relevancia que los empresarios estén sujetos a los modelos contables y que se ciñen a lo estipulado por la DIAN, factor que afecta positivamente el posicionamiento económico y productivo de cada empresa independientemente del modelo implementado.

Luego, basado en la pregunta anterior, se indagó acerca de si los empresarios consideran que el desempeño reciente de sus empresas está asociado con el modelo contable que se utiliza. A continuación se exponen los resultados:

Figura 3: ¿Considera que el comportamiento reciente de su empresa está asociado con el modelo contable que usa?

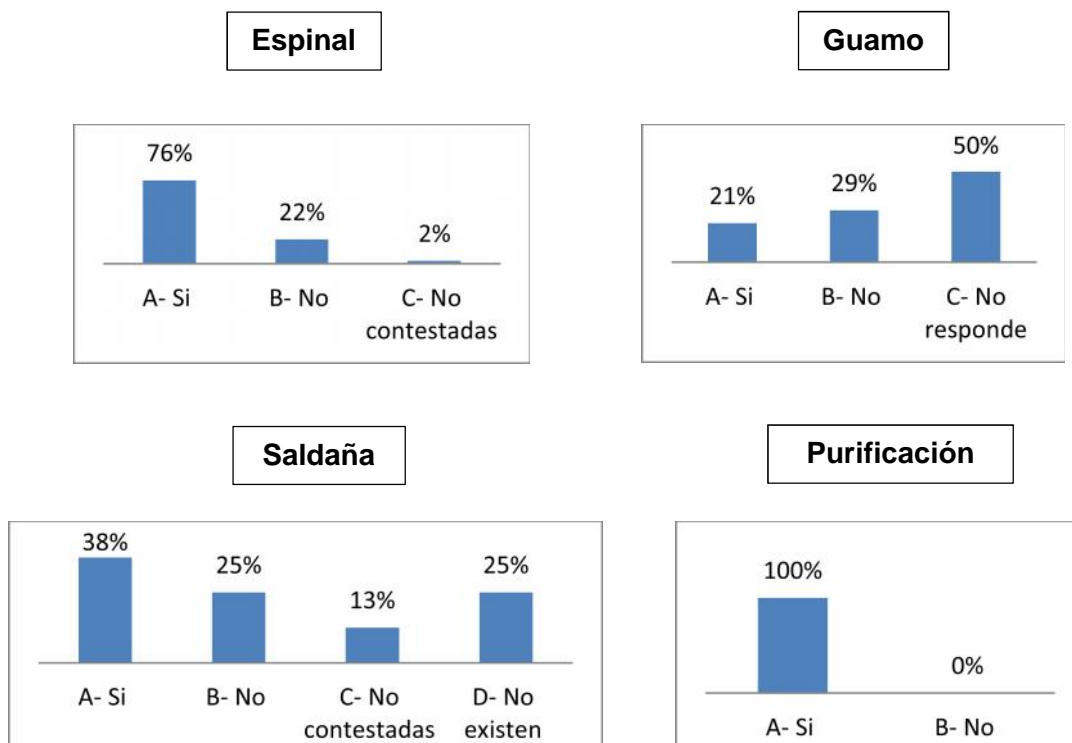




Según los resultados obtenidos, se puede afirmar y corroborar que el modelo contable que utilizan las empresas, si afecta el desempeño que tiene cada una, lo cual es gratificante, porque quiere decir que, el ceñirse a lo estipulado por la DIAN es efectivo para generar incrementos en la productividad individual y colectiva de las mismas.

Por último, con el ánimo de incentivar a las diferentes empresas a implementar las NIIF como su nuevo modelo contable, se preguntó acerca de qué tan dispuestas están éstas para generar dicho cambio. A continuación se exponen los resultados obtenidos:

Figura 4: ¿Estaría dispuesto a implementar un nuevo modelo contable y financiero en su empresa?



Teniendo en cuenta lo anterior, se puede demostrar la buena aptitud que tienen los municipios de Espinal, Saldaña y Purificación, al estar dispuestos a implementar otro tipo de modelo contable, a excepción del municipio del Guamo, en el cual la mayoría de los empresarios respondieron negativamente ante la pregunta y un porcentaje muy pequeño está dispuesto. Esto es una buena señal para empezar a implementar el modelo contable internacional conocido como las NIIF.

“El sentido de responsabilidad en realidad no es un sentido, es una obligación que todos tenemos”

Teniendo en cuenta el marco normativo exigido por la ley No. 1314, (2009), en la que el gobierno Colombiano expone los parámetros y disposiciones legales que deben cumplir las sociedades, tanto del orden jurídico como de tipo personas naturales o comerciantes del nivel pequeño (microempresarios) visto de la categoría simplificada, para el proceso de implementación de las NIIF.

A pesar de que la obligación se extiende a todas las sociedades, y que en su momento de expedición fue publicada, mas no socializada debidamente a nuestro modo de ver, y es tan dura la problemática para el sector empresarial, que a la fecha hay un alto grado de desconocimiento de la aplicabilidad, implementación y puesta en marcha del sistema de NIIF, y al impacto que genera en los Estados Financieros la Convergencia o efectos del llamado modelo contable a emplear por las empresas en sus distintas categorías, porque indudablemente, que estamos frente a tres (3) categorías que arropan a todo tipo de comerciantes, sin excepción.

Precisamente, es una de las fallas cometidas por el Estado Colombiano al momento de promulgar la ley, ya que algunos Microempresarios o sociedades pequeñas o medianas que no realizan actividades de exportación de bienes o servicios y que su conformación financiera y patrimonial según sus balances, no repercute o el efecto es neutral en la aplicación de las NIIF; no se sabe porque quedaron involucradas así sea en la categoría de personas obligadas a aplicar NIIF Simplificadas y ello termina siendo un desgaste administrativo, porque por su monto de activos, ingresos, o número de empleados, deben incurrir en costos administrativos y financieros, en inversión de tecnologías como, software o aplicativos que permitan el manejo

paralelo de la contabilidad, es decir lo Tradicional bajo (PCGA) “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” y el de (NIIF), “Normas Internacionales de Información Financiera”.

Consideramos que la aplicación del modelo contable bajo “Estándares Internacionales”, es decir bajo NIIF es sano para un grupo de empresas que el estándar y ante todo la competitividad lo exige, llámense exportadores, multinacionales, grupos económicos o cualquier otro tipo de alianzas o vinculados, y que para ellas fue muy claro; pero aquellas que no realizan este tipo de operación no sería tan determinante el modelo contable.

El alto grado de desconocimiento de los empresarios frente a la implementación del modelo contable, radica en la falta de socialización y sensibilización de la normatividad, situación compleja ya que al Estado le faltó realizar esta tarea en asocio con entidades como, las Cámaras de Comercio, Superintendencias, Instituciones Educativas y demás entes de Control y Vigilancia, con las que debería haber brindado la suficiente asesoría y porque no, proporcionar herramientas que facilitaran la implementación de políticas contables y financieras, para de esta forma motivar y orientar las pequeñas y medianas empresas, que son las que tienen mayores deficiencias en la parte económica para subsanar los costos por honorarios profesionales, capacitación de personal y equipos o tecnologías.

Como ya no existen prórrogas, no les queda otro camino a estos empresarios, que contratar asesorías o en un momento dado buscar convenios o alianzas con entidades como las Cámaras de Comercio e Instituciones educativas para el apoyo y asesoría en la implementación del modelo contable bajo NIIF y ajustarse al marco legal.

La gran interrogante es, ¿cuánto tiempo tardaran estas empresas en implementar o actualizar sus modelos contables? Y en el futuro, qué implicaciones o como los afecta frente a la Banca Nacional y los mercados. La competitividad en los mercados podría afectarlos en el momento que los entes de Control pudieran exigirles el cumplimiento y también se podrían ver afectados en el momento de acudir a créditos del sector bancario si las entidades llegasen a exigir balances bajo estándares internacionales.

Con relación a la parte Tributaria o Fiscal consideramos que tendrían por ahora tres (3) años sin implicaciones, ya que las declaraciones de impuestos continúan presentándose con el modelo tradicional de PCGA, principios de contabilidad generalmente aceptados que contempla el (decreto 2649 de 1993).

CONCLUSIÓN

De acuerdo con las encuestas realizadas a los municipios objeto de estudio, se puede inferir que:

- 1- Para los empresarios, es de gran importancia manejar la formalidad y por ende estar acoplados a lo que exige la DIAN.
- 2- Aunque la mayoría implementa modelos contables y creen que están correlacionados con el desempeño de la empresa, no están actualizados, al no contar con un modelo contable internacional que permita la transparencia empresarial a nivel mundial, lo cual, es permitido por medio de la implementación de las normas internacionales NIIF.
- 3- La mayoría de los empresarios estarían dispuestos a cambiar el modelo contable que manejan, con el fin de mejorar la productividad y eficiencia empresarial.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- 1- Álvarez, M; Londoño, M; Muñoz, L. & Sepúlveda, L. (s.f) “Descripción del modelo contable colombiano y del modelo contable internaciona”l.
- 2- Barral, A. (2015) “Convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera” “NIIF”. “Documento de orientación técnica N°005. Orientaciones técnicas sobre la aplicación de la NIIF para las Pymes”. “Adopción por primera vez de las NIIF para las Pymes”. “Consejo Técnico de la Contaduría Pública”.
- 3- Bermúdez, H. (2006) “El sistema contable colombiano: la senda transformada en vereda será un camino”.
- 4- Bertolosso, N. (s.f) “Modelos contables: usuarios internos y usuarios externos. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas: Universidad Católica de Córdoba, Argentina”.
- 5- Cámara de Comercio del Sur y Oriente del Tolima (2015) “Informe económico anual de jurisdicción. Superintendencia de Industria y Comercio”.
- 6- Curvelo, J. (2010). “Teorías y praxis de los modelos contables para la representación de la información financiera”. “*Cuadernos de Contabilidad*”, 11 (29):395-412.
- 7- Delgado, M; Ulloa, C; & Ramírez, J. (2015). “La economía del departamento del Tolima: diagnóstico y perspectivas de mediano plazo”. FEDESARROLLO.
- 8- International Federation Of Accountants “IFAC” (2010) “Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance, and related services pronouncements”. 2010 Edition, New York, USA.
- 9- Luna, J. & Muñoz, L. (2008) “Colombia: hacia la adopción y aplicación de las NIIF y su importancia”. *Adversia*, (8), 26-43.

- 10- Mejía, E. (2005) "Introducción al pensamiento contable de Richard Mattessich". *Revista Internacional de Contabilidad & Auditoría*, 7 (24).
- 11- Mejía, E & Montes, C. (2011) "Fundamentación teórica de los modelos en contabilidad". *Revista Científica Estudiantil, Innovación Contable*, 1 (1), 7-18.
- 12- Mejía, E; Montes, C. & Mora, G. (2011) "*Propuesta de un marco conceptual para la preparación y presentación de estados e informes contables sociales*". (Proyecto de Investigación) Ciencias Administrativas, financieras y Contables: "Universidad del Quindío, Armenia".
- 13- Mejía, E.; Montes, C. & Dávila, G. (2011) "Introducción a la propuesta contable de García-Casella. *Cuadernos de Contabilidad*", 12 (30), 127-164.
- 14- Sierra, E. (2011) "Evolución de la normativa contable en Colombia". *Innovar*, (17), 47-65.
- 15- Vanegas, E & Moreno, L. (2015) "Modelación contable. Ciencias económicas, administrativas y contables": Universidad Libre, Bogotá.
- 16- Yate, A. (2015) "*Análisis de los criterios de modelos contables aplicados en medianas empresas para la adopción de NIIF-PYMES*". *Estudio de caso*. "(Tesis de Maestría) Facultad de Ciencias Económicas: Universidad Nacional de Colombia, Bogotá".