**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Gestión agroempresarial |
| --- | --- |

| COMPETENCIA | 210601013 - Contabilizar operaciones de acuerdo con las normas vigentes y las políticas organizacionales. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210601013 - 01 Sistematizar la información contable y financiera de la empresa en documentos y soportes según la normativa y las políticas organizacionales  210601013 - 02 Preparar los estados financieros de la empresa de acuerdo con los indicadores y las políticas establecidas por la empresa agropecuaria. |
| --- | --- | --- | --- |

| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 02 |
| --- | --- |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | La contabilidad en el entorno organizacional |
| BREVE DESCRIPCIÓN | Iniciar un negocio implica acatar la normativa aplicable con respecto a la constitución y formalización de la unidad productiva, así como las obligaciones de tipo tributario. Lo anterior, complementado con un conocimiento financiero suficiente para sustentarla toma de decisiones y el análisis de su evolución, ofrecerá las herramientas necesarias para administrar de forma apropiada. |
| PALABRAS CLAVE | Contabilidad, empresa, estados financieros, formalización, impuestos |

| ÁREA OCUPACIONAL | 1 - FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN |
| --- | --- |
| IDIOMA | Español |

1. **TABLA DE CONTENIDOS:**

**Introducción**

1. **Empresas**
   1. Clasificación
   2. Constitución
2. **Contabilidad**
   1. Cuentas contables
   2. Principios de contabilidad
   3. Dinámica contable
   4. Soportes
   5. Títulos valores
   6. Normativa contable
   7. Código de ética
3. **Estados financieros**
   1. Tipos
   2. Estructura
4. **Tributaria**
5. **INTRODUCCIÓN**

Le damos la bienvenida al componente La contabilidad en el entorno organizacional. Para comenzar satisfactoriamente este recorrido, explore el recurso que se muestra a continuación:



1. **DESARROLLO DE CONTENIDO**
2. **Empresas**

Podemos definir el concepto de ‘empresa’ como: un organismo individual económico, porque interactúa con otros y con el ecosistema. Una empresa puede tomar muchas formas comerciales o jurídicas, pero sólo se considera como empresa si los elementos que la componen se enfocan a un mismo objetivo: suplir una necesidad de un mercado en específico y recibir una contraprestación para ella.



Las empresas buscan aportar al ecosistema económico y, como recompensa, generar mayor valor para sus propietarios. Por ejemplo, si en un pueblo no hay tiendas de zapatos, aquel que invierta lo necesario para ofrecer este tipo de productos le otorgará la posibilidad de adquirir bienes de interés a sus habitantes y, a cambio, sus clientes le pagarán con recursos que generarán utilidades.

Una empresa resalta como agente protagónico en el mercado, porque además de aportar sus bienes o servicios, también genera empleo, suple necesidades y puede atraer más comercio.

Existen zonas exclusivamente comerciales debido al éxito de algunos negocios, y donde otros luego se unen esperando algo de esa prosperidad. Este fenómeno valoriza los terrenos, los hace más productivos y puede llevar a acrecentar los mercados locales gracias a la inversión de personas foráneas que vean oportunidades allí.



El Estado también se beneficia de estos organismos, debido a que existen impuestos con los que el gobierno obtiene recursos suficientes para invertir en proyectos de inversión social, infraestructura y otros. Al final, los impuestos que pagan las empresas se pueden transformar en hospitales, escuelas o parques que benefician a toda la población.

Muchos conceptos relacionados con las empresas están definidos en las leyes expedidas en Colombia. En este caso, veamos el código de comercio, que compila las normas relativas a la empresa y sus actividades mercantiles:

**ARTÍCULO 25. <EMPRESA - CONCEPTO>**. Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio (Código de Comercio, 1971, Artículo 25).

* 1. **Clasificación**

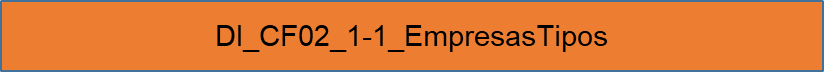
Las empresas se pueden clasificar según ciertos criterios, algunas de las categorías más utilizadas son las siguientes:

**Figura 1**

*Clasificación de empresas*



Veamos con más detalle esta clasificación en el siguiente recurso.

****

Como se mencionó anteriormente, la ley 590 del 2000 clasificó las organizaciones en Colombia y el decreto 957 de 2019 reglamentó de forma este aspecto. La siguiente Tabla resume la información allí contenida, y ofrece un acercamiento al modelo de clasificación de empresas más utilizado por el gobierno nacional:

**Tabla 1**

*Clasificación de las empresas según Decreto 957*

|  | Ingresos en UVT (unidades de valor tributario) de actividades ordinarias según sector económico | | |
| --- | --- | --- | --- |
| Tamaño de la empresa / sector | **Manufactura** | **Servicios** | **Comercio** |
| Microempresa | Menores o iguales a 23.563. | Menores o iguales a 32.988. | Menores o iguales a 44.769. |
| Pequeña | Mayores a 23.563 y menores o iguales a 204.995. | Mayores a 32.988 y menores o iguales a 131.951. | Mayores a 44.769 y menores o iguales a 431.196. |
| Mediana | Mayores a 204.995 y menores o iguales a 1'736.565. | Mayores a 131.951 y menores o iguales a 483.034. | Mayores a 431.196 y menores o iguales a 2.160.692. |
| Grande | Mayores a 1'736.565. | Mayores a 483.034. | Mayores a 2.160.692. |

Nota. elaboración a partir del decreto 957 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2019).

Con respecto a las UVT (Unidad de Valor Real), es de aclarar que es un sistema utilizado por el gobierno para mantener los valores actualizados a la situación económica del país, así el valor al que equivale una UVT se actualiza cada año a través de una norma. Para el año 2022, su valor es equivalente a $ 38.004.

* 1. **Constitución**



Contrario a la creencia popular, llevar a cabo una actividad productiva no solo requiere contar con los recursos y el conocimiento para hacerlo. Existen obligaciones de tipo formal dispuestas en la legislación, dirigidas principalmente a otorgar la información necesaria al Estado para ejercer control y recaudar los tributos que le corresponden. Por lo anterior, se escucha frecuentemente en los medios de comunicación términos como “negocios informales” o “empleo informal”, lo que básicamente se resume en actividades que se desarrollan sin cumplir con las exigencias de ley.

En el caso de una empresa agropecuaria, cuyo fin último es la venta de bienes, entonces pertenece al ámbito comercial. La primera obligación es la formalización del establecimiento de comercio o la constitución de la sociedad, en este sentido, lo primordial es hacer uso de la clasificación de empresas de acuerdo al tipo societario: autónomas o sociedades. Cuando se habla de autónomo, se hace referencia al individuo o persona natural, sujeto de derechos y obligaciones, quien decide crear empresa a su nombre propio. Las personas que no crean una personería independiente para su negocio diferencian su patrimonio personal del de su negocio a través de la creación de un establecimiento de comercio. Para ello, es necesario dirigirse a la Cámara de Comercio de su municipio o región y solicitar su registro. Será necesario suministrar datos asociados con los bienes del negocio, como los siguientes:

* Domicilio.
* Dirección de correo electrónico.
* Actividad económica.

Uno de los datos más relevantes será su nombre comercial, que a diferencia de un negocio informal, registrándose en la cámara tendrá exclusividad, por lo que ninguna otra persona podrá hacer uso de este nombre. Para ello las cámaras de comercio de todo el país cuentan con bases de datos que contienen todos los nombres registrados, garantizando que otras personas no se aprovecharán del buen nombre de un negocio para explotarlo en otros lugares.

En el caso de las sociedades, se debe formalizar su constitución, que podría asimilarse a su nacimiento. Para ello, las personas que deciden emprender el negocio deberán reunirse y diseñar un **acta de constitución**, donde manifiesten estar de acuerdo en la creación de una empresa en la cual tendrán una participación proporcional a su aporte inicial. Así, por ejemplo:

* Cinco personas que aporten.
* Aporte (cada una): $100.000.
* Capital inicial (de la sociedad): $500.000.
* Participación (responsabilidad y poder de decisión): 20%

**Nota**: los porcentajes y participaciones pueden variar en función de aquellos socios que aporten más o menos.

El acta de constitución debe estar acompañada de un reglamento aplicable a la empresa, conocido como estatutos. En ellos se hace mención de las reglas concretas aplicables a la empresa, que siempre y cuando sean consonantes con la norma general, puede delimitar responsabilidades, determinar los mecanismos de elección del personal directivo, y detallar la participación de todos los miembros que en ella participan. Una vez se cuente con estos documentos, el trámite será similar al de las personas naturales, puesto que también será necesario suministrar la información aplicable a estas, pero adicionando el tipo de sociedad y las responsabilidades tributarias aplicables. Es decir, los impuestos que deberá declarar y pagar, así como las demás obligaciones propias de las sociedades.



Una vez constituida la empresa o el establecimiento de comercio, deberá renovarse su registro cada año, para garantizar su permanencia en la base de datos y el respaldo de las cámaras de comercio. El costo del registro y su renovación se encuentra asociado a los bienes que posea el negocio, así, a mayor cantidad de bienes declarados, mayor será el valor para pagar cada año.

1. **Contabilidad**

La administración adecuada de cualquier empresa requiere de conocimientos sobre cada una de sus operaciones, de lo contrario, la mayoría de las decisiones obedecen a creencias o intuiciones, lo que no permitiría la evolución esperada de cualquier empresa o negocio. La medición del crecimiento también es muy importante para tener claridad si se han alcanzado las expectativas o si el desarrollo se ha visto afectado por diversos factores. Una gestión adecuada demanda como mínimo:

1. Comprender los elementos (involucrados con los recursos disponibles)
2. El costo de elaboración (o adquisición de los bienes o servicios que se esperan vender)
3. El precio de venta (que la gente está dispuesta a pagar para adquirirlos)

Es allí donde la contabilidad surge como una herramienta que permite registrar, medir y llevar control de todos estos elementos que pueden traducirse en dinero. Desde el capital inicial, la contabilidad ofrece el seguimiento sobre cómo se obtienen los recursos y en qué se destinan. Es gracias a ella que las empresas comprenden cuántos bienes poseen, cuántas deudas acarrean y cuál es el excedente que obtienen tras la operación. 

Esta disciplina ha evolucionado para adaptarse a las necesidades del mercado actual, y su complejidad puede ser tan profunda como lo requiera cada emprendimiento o negocio. Todo establecimiento de comercio o sociedad se encuentra obligada a llevarla, puesto que no solo se erige como una de las principales herramientas de la gestión organizacional, sino que resulta ser un instrumento de control para las autoridades, que la pueden usar como prueba a favor o en contra de quien la lleva.

* 1. **Cuentas contables**

La aplicación de la contabilidad requiere el uso de cuentas contables; estas funcionan como secciones o categorías que contienen a su vez otras más pequeñas, podrían asimilarse como contenedores que tienen otros más pequeños en su interior, y así hasta el nivel de detalle que se desee. En un ambiente práctico, la categoría de cada rubro se determina por el número de dígitos, lo que significa que entre más dígitos contenga, más específica será.

A modo de ejemplo, la cuenta 1105 pertenece a una categoría superior, es decir a la 11, quien a su vez, pertenece a otra categoría: la 1. El siguiente diagrama resume esta mecánica de forma gráfica y de más fácil asimilación:

**Figura 2**

*Mecánica de las cuentas contables*



Como se observa, a mayor categoría, más cuentas se encuentran involucradas, de esta forma el nivel de detalle puede ser tan preciso como cada usuario de la información lo requiera. Ahora, la estructura dispuesta cumple con una jerarquía, la cual se presenta a continuación a través de un ejemplo.

**Tabla 2**

*Ejemplo de cuentas por categoría*

| Categoría | Dígitos | Ejemplo |
| --- | --- | --- |
| Clase | 1 | 2 (pasivo) |
| Grupo | 2 | 23 (cuentas por pagar) |
| Cuenta | 4 | 2335 (Costos y gastos por pagar) |
| Subcuenta | 6 | 233540 (arrendamientos por pagar) |
| Auxiliar | 8 | 23354005 (arrendamientos por pagar de inmuebles) |

Una vez se tiene clara la metodología en la que se hace uso de las cuentas contables, es fundamental entender el uso de la **codificación**, que es: el uso de números para identificar cada rubro.

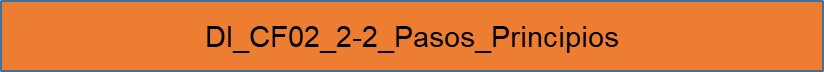
La codificación (con números) es necesaria porque es mucho más práctico identificar la categoría superior haciendo uso de caracteres numéricos, en lugar de alfabéticos (letras). Entendiendo la mecánica descrita anteriormente, cualquier persona sin conocimientos muy profundos de contabilidad podrá comprender que la cuenta 1435, pertenece al grupo 14 de la clase 1.

El listado códigos aplicables para cada cuenta contable en Colombia fue presentado en el decreto 2650 de 1993, y con él se buscaba la estandarización de los códigos, de tal forma que el código signifique lo mismo en todas las empresas sin importar su actividad o ubicación geográfica en el país. Si bien es cierto, este decreto ya se encuentra derogado, los *softwares* de contabilidad suelen incluirlo a modo de referencia, y se recomienda su uso, porque a pesar de las modificaciones que ha sufrido la legislación, este sistema sigue siendo de gran utilidad y se considera uno de los pilares de la contabilidad en Colombia.

Para conocer el Decreto 2650 de 1993, lo invitamos a visitar el siguiente enlace: <https://incp.org.co/Site/productosyservicios/legislativa/2650.htm>

* 1. **Principios de contabilidad**

Para que la contabilidad cumpla con su función de informar y servir de sustento para la toma de decisiones, los entes emisores y reguladores de esta disciplina exigen el cumplimiento de una serie de requisitos para garantizar que los reportes a presentar reflejen la realidad económica de la organización. En este sentido, cada legislación o marco normativo puede exigir un listado de principios diferentes, sin embargo, la mayoría de las empresas en Colombia, al ser consideradas pequeñas o medianas empresas, deberán cumplir con los siguientes:



Estos principios fundamentales se encuentran contenidos en el estándar aplicable a las Empresas Pequeñas y Medianas (Pymes) en Colombia, su aplicación se encuentra reglamentada y será presentado de forma más detallada en secciones posteriores.

* 1. **Dinámica contable**



La mecánica utilizada para registrar los hechos económicos de la contabilidad, requiere de una preparación técnica que garantice un buen juicio en las situaciones que así lo requieran. Cada contabilización exige un nivel de conocimiento suficiente para que la información final no cuente con errores materiales o sesgos que nublen el juicio de los usuarios finales.

En primer lugar, es necesario presentar la clasificación general de las cuentas contables, puesto que es el primer criterio que debe aplicarse para reconocer un hecho económico. Las clases contables se dividen en las siguientes categorías:

| **Activo** | Agrupa los recursos que posee la entidad, representan un beneficio a futuro, bien sea porque son dinero disponible, o porque pueden transformarse en él tras la venta o recaudo. Ejemplo de estos son las cuentas bancarias, las cuentas por cobrar o los inventarios. |
| --- | --- |
| **Pasivo** | Involucra todas las obligaciones que posee la empresa. En este sentido, implican la salida de dinero a futuro, por ejemplo los préstamos bancarios, las deudas con proveedores o los impuestos pendientes de pago. |
| **Patrimonio** | Es el saldo resultante de los activos, una vez deducidos todos los pasivos. Como ejemplo práctico, si la empresa solo posee un inmueble (activo) pero para adquirirlo recurrió a un crédito hipotecario (pasivo), su patrimonio será equivalente al valor del inmueble menos el saldo del crédito hipotecario a una fecha determinada. |
| **Ingresos** | Son los beneficios obtenidos a través de la operación u otras actividades complementarias. Es la forma más directa de incrementar el patrimonio, porque tienen incidencia directa en las utilidades, y por lo tanto en el crecimiento financiero de la compañía. El ejemplo más claro de ellos son los ingresos por la venta de bienes o la prestación de servicios, pero existen otros tipos como los intereses por ventas a crédito, las valorizaciones de las propiedades o la generación de rendimientos producto de inversiones. |
| **Gastos** | Representan aquellas salidas de efectivo o disminución de activos necesarias para mantener la empresa operativa. Incluyen rubros de diversos tipos, como los son los pagos a los empleados, los intereses por endeudamiento o el costo de producción de los bienes. |

Una vez identificada la categoría a la cual corresponde el hecho económico a registrar, es importante aplicar el pilar fundamental de la dinámica contable: la partida doble. Esta puede resumirse en que todo registro debe tener una contraparte opuesta que mantenga una especie de equilibrio en la información financiera. Para cumplir con este sistema de contrapeso hay que establecer dos tipos de movimientos opuestos: el débito y el crédito, también conocidos como **el debe** y **el haber.**

Cada cuenta contable tendrá una naturaleza, en la que se verá incrementada con uno de estos movimientos y reducida con el opuesto. Para facilitar este aprendizaje, se presenta la naturaleza de las cuentas a nivel de clase, entendiendo que todos los subgrupos que pertenezcan a ella, por regla general siguen esta misma naturaleza:

**Tabla 3**

*Naturaleza de las clases contables*

| Clase | Código | Naturaleza |
| --- | --- | --- |
| Activo | 1 | Débito |
| Pasivo | 2 | Crédito |
| Patrimonio | 3 | Crédito |
| Ingresos | 4 | Crédito |
| Gastos | 5, 6 o 7 | Débito |

Por norma general, las cuentas del activo (todas las que su código inicia con el número 1, se ven incrementadas con los movimientos de naturaleza débito, mientras que los movimientos crédito las disminuyen.

**Caso práctico**: suponga que una persona toma $100 dólares (USD) disponibles de la caja general y los consigna en la cuenta bancaria. El registro contable se presentaría de la siguiente forma:

**Tabla 4**

*Ejemplo de dinámica contable*

| Cuenta | Débito | Crédito |
| --- | --- | --- |
| 1105 – Caja general |  | **100** |
| 1110 – Bancos | **100** |  |

De acuerdo con la explicación, la contabilización se registra como una disminución en la cuenta de caja general (crédito), porque el dinero no está más allí, y un incremento de la cuenta de bancos (débito) que es a donde fue destinado. Este ejercicio es muy simple y ofrece un vistazo general de la dinámica de las cuentas y del cumplimiento de la partida doble. Sin importar el número de cuentas involucradas, al final, la suma de todos los registros en la columna débito debe ser equivalente a la suma de todos los registros en la columna crédito.

* 1. **Soportes**

El registro de cada transacción debe contar con una serie de soportes que garanticen la fiabilidad de la información. De esta forma, los soportes contables podrían enmarcarse en dos categorías:

1. Los del hecho económico: suelen tener procedencia externa, es decir, emitidos por terceros con los que se lleva a cabo la operación.

Toda transacción suele venir acompañada de algún documento que formaliza la operación.

Algunos soportes del hecho económico son:

**Figura 3**

*Soportes del hecho económico*





**Nota:** aunque la factura funciona como soporte, existen diversas metodologías aplicables a las transacciones, en una relación laboral, se conserva el contrato de trabajo y los desprendibles de nómina, en una consignación, el comprobante emitido por el cajero del banco. Cada operación debe provenir de algún soporte que permita verificar la fiabilidad de la información consignada en la contabilidad, de lo contrario podrían existir contabilizaciones erróneas que no puedan identificarse en el tiempo, lo que implica variaciones en la información presente y futura a entregar a los usuarios.

1. Los del registro contable: suelen ser elaborados por la misma administración.

Si bien la dinámica contable es la misma sin importar las operaciones que se esperen registrar, los documentos que detallen el registro pueden variar según la naturaleza del hecho. Algunos de ellos son:

**Figura 4**

*Soportes del registro contable*





**Nota:** loscomprobantes contables se asocian a la operación que registran, de tal forma que se identifique el tipo de transacción con solo conocer el comprobante que se está usando. Así, los más comunes son los comprobantes de egreso, donde se registran los pagos efectuados por la empresa, las facturas de venta, que se asocian a la generación de ingresos, los comprobantes de nómina y provisiones, que involucran las operaciones por contrato laboral, y las notas de contabilidad que incluyen ajustes efectuados producto del juicio o criterio profesional, sin implicar necesariamente transacciones comerciales.

El ideal es que cada contabilización cuente con un soporte del registro y un soporte de la transacción.

La variedad de comprobantes contables que contienen la información financiera de una empresa está sujeta a lo que el preparador de la información considere conveniente. Así, existen administradores que cuentan con decenas de documentos diferentes para cada naturaleza de transacción, y otros que hacen uso de uno o dos tipos para todas.

* 1. **Títulos valores**

En el ámbito comercial, todas las operaciones suelen involucrar por lo menos dos partes. Para que alguien pueda vender algún bien, otro debe estar interesado en adquirirlo, esta norma implícita de los negocios lleva a que cada parte tenga algo para dar a cambio. Los títulos valores entran en la ecuación como un elemento que ofrece garantías para las partes. Estos documentos suelen contener un derecho literal que se le otorga a su poseedor, y que podrá hacerlo exigible a quien lo firma según las condiciones pactadas.



Esto significa que es una promesa o garantía que quien elabora y firma le entrega a aquel que recibe. Este derecho se encuentra respaldado por la legislación, lo que implica que en caso de no cumplir con lo pactado, el tenedor del título valor puede solicitar apoyo judicial.

Los títulos valores surgen como una herramienta que enriquece las operaciones comerciales, al otorgarles más posibilidades a los partícipes. Así, los bancos hacen que sus clientes firmen pagarés al otorgarles un crédito, para garantizar el pago de forma oportuna de esta obligación, de la misma manera se pueden elaborar letras de cambio entre dos particulares. Los certificados de depósito garantizan que los dineros consignados están respaldados y serán devueltos en una fecha específica.



* 1. **Normativa contable**

La disciplina contable es uno de los instrumentos de control más importantes que tienen las entidades de vigilancia del Estado para evaluar la situación financiera de las empresas y los aportes que hacen a la Nación a través de los impuestos. Por eso, la aplicación se encuentra fuertemente regulada desde el ámbito financiero y el tributario. En lo que respecta a la normativa contable, Colombia inició un proceso de convergencia con el decreto 1314 de 2009, en el cual se indica que por motivos de la globalización y la apertura de mercados, el país debía iniciar con la aplicación de sistemas de contabilidad que tuvieran aplicación en un amplio número de naciones, de tal forma que posibilita la inversión extranjera y favorece los flujos de capital del país.



El sistema seleccionado fueron las Normas Internacionales de Información Financiera – **NIIF**. Estas fueron emitidas por el comité de estándares internacionales (IASB, por sus siglas en inglés), y son aplicadas en la actualidad en más de 140 países. También se emitió un estándar simplificado llamado NIIF para PYMES, aplicable a las organizaciones que cumplieran una serie de requisitos entre los que destacaba no cotizar en mercados bursátiles.

Colombia adoptó las normas creando tres grandes grupos, el de las empresas de interés público (NIIF Plenas) el de las pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) y el de las microempresas (contabilidad simplificada). En la actualidad, el decreto 2420 de 2015 y sus reglamentarios, siguen vigentes y presentan la disposición de los tres grupos y las normas aplicables.



La siguiente figura ofrece un acercamiento a la disposición de los marcos normativos vigentes en Colombia en la actualidad:

**Figura 5**

*Normatividad contable en Colombia*





Se consideran microempresas aquellas personas naturales o jurídicas que posean una planta de personal inferior a 10 trabajadores, activos totales inferiores a 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes – SMMLV y tener ingresos menores a 6.000 SMMLV. Incumplir con cualquiera de los requisitos anteriores, hará que sean reclasificadas en el grupo 2 de pequeñas y medianas empresas (Pyme)

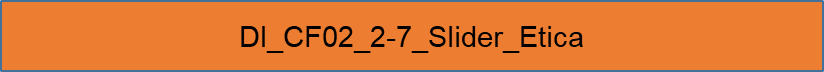
En Colombia, según el Ministerio del Trabajo (2019) y de acuerdo con las cifras compartidas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística, más del 90% del sector productivo nacional está compuesto por micros, pequeñas y medianas empresas, las cuales deben aplicar los marcos normativos de los grupos 2 y 3 descritos anteriormente.

* 1. **Código de ética**

La contabilidad, como cualquier otra disciplina que involucra el reporte de información para un amplio grupo de interesados, es estricta con respecto a los principios éticos que la regulan. El emisor de las normas internacionales también diseñó un código de ética que abarca los aspectos fundamentales en el desarrollo de la profesión contable. Más allá de si es o no un profesional certificado, los principios éticos aplicables a la contabilidad, deben estar presentes tras el registró de cada transacción o hecho económico.

El decreto 2420 de 2015 incluye en uno de sus anexos el código de ética emitido por el IASB y que resulta de obligatorio cumplimiento por parte de los profesionales contables.

A continuación se describen los principios fundamentales dispuestos en este código.



1. **Estados financieros**

Toda la información registrada en los comprobantes de contabilidad, alimenta una base de datos contenida en el *software* contable, de tal manera que se generen informes de diversos tipos y acordes con las necesidades del usuario de la información. Los Estados Financieros se erigen entonces como un tipo de informe de propósito general y de carácter obligatorio para reflejar el resultado de la operación y la situación financiera del negocio.

La información financiera no puede ser interpretada si no se consolida en documentos de menor tamaño, además, existe información confidencial que no debe ser conocida por terceros ajenos a la empresa. Tal es el caso de fórmulas secretas en los bienes producidos, los proveedores a los que se les compra a un mejor precio, o los sistemas implementados para lograr ventajas competitivas.



* 1. **Tipos**

Las normas internacionales de información financiera exigen para su aplicación, la preparación de 4 estados financieros básicos:

1. Situación financiera.
2. Resultado del ejercicio.
3. Cambios en el patrimonio.
4. Flujos de efectivo.

Todos ellos complementados de forma integral por las revelaciones que aportan información cualitativa que enriquece el análisis.

En el caso de las **microempresas**, sólo se exigen los dos primeros, situación que no resulta descabellada puesto que los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo pueden ser elaborados a partir de la medición de variaciones de estos. Por ello, para simplificar la gestión administrativa, solo se les obliga la preparación de aquellos que contienen la información base para los demás.

Observemos los diversos tipos de estados financieros y una breve definición de cada uno de ellos.



* 1. **Estructura**

Como se ha mencionado, el estado de situación financiera y el estado de resultados requieren atención especial, debido a que son información relevante para la toma de decisiones.

A continuación, se presenta una guía de preparación, donde se resaltan elementos clave para analizar en orden de comprender su lenguaje.

**Estado de situación financiera**

Definamos **Situación Financiera** como un consolidado de bienes y deudas de la organización. Así, se presenta a nivel de detalle los elementos que componen sus activos, pasivos y patrimonio. En este punto toma especial relevancia la dinámica de la partida doble, puesto que este estado es en esencia el cumplimiento de la igualdad que se evidencia en la siguiente ecuación:

*Activo= Pasivo + Patrimonio*

La Estructura general del Estado de Situación Financiera suele tomar alguna de las formas que vemos en la siguiente figura:

| **Activo** |
| --- |
| **Pasivo** |
| **Patrimonio** |

**Figura 6**

*Estructura del estado de situación financiera*

| **Activo** | **Pasivo** |
| --- | --- |
| **Patrimonio** |

Sin importar la disposición y forma de presentar la información, el principio contable siempre se cumple, el valor total del activo será igual al valor total del pasivo más el patrimonio. Lo anterior se sustenta en el propósito del informe es plasmar en este informe la totalidad de los bienes y propiedades poseídas por la sociedad, obtenidos por medio de financiación con terceros, ubicados en el pasivo, como los bancos, proveedores que venden a crédito o acreedores varios, o por medio de la reinversión de las utilidades obtenidas en el ejercicio de la operación, en cuyo caso los titulares de la deuda serán los socios o accionistas, quienes podrán disponer de esos excedentes a través de los dividendos.

Las cuentas que componen cada una de las tres clases contables presentadas suelen coincidir en cualquier tipo de empresa, sin importar su actividad o tamaño, se presentan a modo de referencia, los rubros que se espera identificar en cada una de ellas son:

**Tabla 5**

*Cuentas por clase contable*

| Activos (poseídos) | Pasivos (por pagar) | Patrimonio |
| --- | --- | --- |
| Efectivo | Obligaciones financieras | Capital social |
| Inversiones | Proveedores | Reservas |
| Inventarios | Cuentas por pagar | Utilidades |
| Cuentas por cobrar | Nominas |  |
| Propiedades | Impuestos |  |



La presentación del estado financiero consiste en revelar cada uno de estos rubros con su saldo a una fecha de corte, de tal forma que la sumatoria de todos indique el valor total del activo, pasivo y patrimonio. Adicionalmente, se suele aplicar una separación adicional, separando activos y pasivos en corrientes y no corrientes.



A continuación se presenta un ejemplo estado de situación financiera donde se puede comprender la teoría recién descrita:

**Tabla 6**

*Ejemplo de estado de situación financiera*

| **EMPRESA ABC S.A.S.** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NIT: 123.456.789** | | | | | | | |
| **Estado de Situación Financiera A Diciembre de** | | | | | | | |
| **Cifras en Pesos Colombianos** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | | | | | **2021** | **2020** |
|  | **Activos** | | | | |  |  |
|  |  | **Activos corrientes** | | | |  |  |
|  |  |  | Efectivo y equivalentes al efectivo | | | 11.825.400 | 6.848.200 |
|  |  |  | Cuentas por cobrar | | | 7.125.000 | 6.700.000 |
|  |  |  | Inventarios | | | 14.860.000 | 12.500.000 |
|  |  |  | **Activos corrientes totales** | | | **18.950.400** | **13.548.200** |
|  |  | **Activos no corrientes** | | | |  |  |
|  |  |  | Maquinaria | | | 93.000.000 | 60.000.000 |
|  |  |  | Oficina | | | 185.000.000 | 185.000.000 |
|  |  |  | Vehículo | | | 30.200.000 | 30.200.000 |
|  |  |  | **Activos no corrientes totales** | | | **308.200.000** | **275.200.000** |
|  | **Total activos** | | | | | **327.150.400** | **288.748.200** |
|  | **Patrimonio y pasivos** | | | | |  |  |
|  |  | **Pasivos** | | | |  |  |
|  |  | **Pasivos corrientes** | | | |  |  |
|  |  |  | Créditos de consumo | | | 1.130.000 | 10.064.675 |
|  |  |  | Tarjetas de Crédito | | | 650.000 | 500.000 |
|  |  |  | Impuesto de renta por pagar | | | 490.668 | 0 |
|  |  |  | **Pasivos corrientes totales** | | | **2.270.668** | **10.564.675** |
|  |  | **Pasivos No corrientes** | | | |  |  |
|  |  |  | Crédito hipotecario | | | 29.310.600 | 36.190.525 |
|  |  |  | **Pasivos No corrientes totales** | | | **29.310.600** | **36.190.525** |
|  |  |  |  | **Total pasivos** | | **31.581.268** | **46.755.200** |
|  |  |  | **Patrimonio** | | |  |  |
|  |  |  |  | Capital Social | | 190.000.000 | 190.000.000 |
|  |  |  |  | Reservas | | 25.000.000 | 20.000.000 |
|  |  |  |  | Utilidad del ejercicio | | 48.576.132 | 20.993.000 |
|  |  |  |  | Utilidades de ejercicios anteriores | | 31.993.000 | 11.000.000 |
|  |  |  |  | **Patrimonio total** | | **295.569.132** | **241.993.000** |
|  |  |  | **Total de patrimonio y pasivos** | | | **327.150.400** | **288.748.200** |

La elaboración del **Estado de Resultados** resulta esencialmente la misma del estado de situación financiera, se presenta de forma vertical incluyendo los ingresos y egresos en los que incurrió la empresa hasta llegar a una utilidad o pérdida del ejercicio.

La forma en la que se recomienda presentar este informe es: primero los ingresos costos y gastos asociados de forma directa con la operación. Son aquellos que surgen en el desarrollo normal de los negocios de la empresa. Posteriormente se incluyen otros ingresos y gastos no operativos, y el valor de los impuestos que acarrea esta utilidad.

**Informe de resultados**

A diferencia de la situación financiera, en el informe de Estado de Resultados, los ingresos y egresos se acumulan durante un periodo de tiempo determinado y se reinician al comienzo del siguiente periodo. De esta forma se mide la gestión de la organización durante intervalos comparables que permitan analizar el rendimiento y su evolución. Así, para elaborar un estado de resultados, se deben sumar todas las operaciones que representen un ingreso o gasto en ese periodo, y reflejar de forma consolidada.

Al final del ejercicio, la utilidad resultante al sumar todos los ingresos y restar todos los costos y gastos, se trasladará al patrimonio para que los accionistas dispongan de ella. El siguiente ejemplo presenta un estado de resultados en el que se evidencia una utilidad del ejercicio igual a la que se presentó en la situación financiera previa, de esta forma se materializa el traslado al que se hace mención en el presente apartado.

**Tabla 7**

*Ejemplo de estado de resultados*

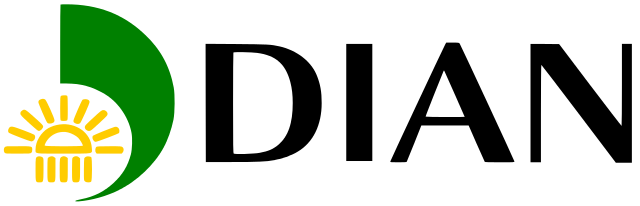
| **EMPRESA ABC S.A.S.** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NIT: 123.456.789** | | | | | |
| **Estado de Resultados a diciembre de** | | | | | |
| **Cifras en Pesos Colombianos** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado de periodo** | |  |  | **2021** | **2020** |
|  | |  |  |  |  |
| **Ingresos de actividades ordinarias** | | |  | **87.770.000** | **51.100.000** |
|  | Ventas de insumos agrícolas |  |  | 87.770.000 | 51.100.000 |
| **Costos de venta** | |  |  | **26.149.600** | **22.640.000** |
|  | **Ganancia bruta** |  |  | **61.620.400** | **28.460.000** |
| **Gastos operativos** | |  |  | **3.391.600** | **1.886.000** |
|  | Gastos administrativos |  |  | 1.191.600 | 736.000 |
|  | Gastos de ventas |  |  | 2.200.000 | 1.150.000 |
|  | **Ganancia ordinaria** |  |  | **58.228.800** | **26.574.000** |
|  | Ingresos por rendimientos financieros | | | 838.000 | 419.000 |
|  | Otros Costos y Gastos |  |  |  |  |
|  | **Ganancia antes de impuestos** | |  | **59.066.800** | **26.993.000** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Ingreso (gasto) por impuestos |  |  | 10.490.668 | 6.000.000 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Ganancia (pérdida) del Ejercicio** | |  | **48.576.132** | **20.993.000** |

A modo de orientación, los gastos se discriminan entre administración y ventas:



1. **Tributaria**

Cualquier empresa que sea considerada productiva, bien sea por generar ingresos o por obtener una utilidad, debe aportar a la Nación de forma proporcional para garantizar que el Estado cuente con los recursos suficientes para brindar bienestar a la población.

Por regla general, las personas naturales o jurídicas contribuyen al desarrollo al país a través de tributos que reciben distintos nombres según cada situación. Impuestos, tasas, contribuciones, son solo algunos de los mecanismos diseñados por el Estado para apropiarse de la prosperidad del sector privado, de esta forma se logra una especie de equilibrio social, donde los que más ganen, sin importar su forma jurídica, aporten a aquellos menos afortunados.

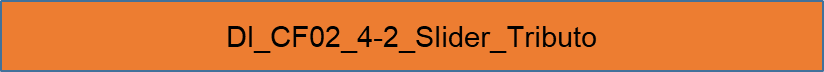
Desde el ámbito tributario, las obligaciones que asumen los contribuyentes puede dividirse en dos grandes grupos, por un lado, las obligaciones formales, que involucran cumplir con trámites, suministros de información y todo tipo de labores que apoyen la gestión fiscal a través de tareas asociadas a la gestión en cualquier presentación, y por otra parte, existen las obligaciones sustanciales, que implican el desembolso de recursos, es decir, el pago de los impuestos de acuerdo con la normativa. Así, existe una relación complementaria entre deberes formales y sustanciales, unos cumpliendo con la generación de reportes o documentación, y otros con el pago de los valores allí descritos.

La siguiente imagen separa ambos tipos de obligaciones y presenta algunos ejemplos que serán retomados a mayor profundidad posteriormente.



Por norma general, cada tributo cuenta con un formulario diferente. Tanto los impuestos municipales como los departamentales y nacionales, cuentan con sistemas de liquidación manual o automática que se transcriben en los formularios contemplados en la legislación vigente. En este sentido, cualquier impuesto que desee cobrarse por una entidad pública, debe estar debidamente reglamentado a través de una norma que determine todos los elementos del tributo.

Todo tributo o impuesto debe contener una serie de elementos que garanticen su liquidación correcta y le permitan a cada persona determinar con claridad si cumple con todas las condiciones necesarias para ser responsable de este. Los siguientes conceptos siempre deben contemplarse para analizar si se es responsable y cuál será el impacto económico del mismo:



Existen una infinidad de impuestos y obligaciones que recaen sobre las personas naturales y jurídicas en el país. Muchos de ellos obedecen a municipios, sectores económicos, actividades o productos específicos. Es por ello que resulta casi idílico listarlos todos sin omitir algunos en el camino. Para propósitos académicos se presentan algunos de los tributos más comunes, puesto que deben ser pagados por un amplio número de contribuyentes:

**Impuesto al Valor Agregado – IVA**

Tal vez uno de los más conocidos y que afecta a más personas naturales o jurídicas. Consiste en el cobro de una tarifa, generalmente del 19%, a valor de la venta de bienes y productos gravados con este impuesto. Representa una de las fuentes de recaudo más significativas para el Estado, puesto que salvo por la canasta familiar y algunos conceptos muy concretos, la inmensa mayoría de bienes y servicios en el comercio, están gravados con él.

**Impuesto de renta**

Grava las utilidades generadas por las personas naturales y jurídicas. Las tarifas son variadas, pero oscilan entre el 19 y el 37% para personas naturales, y entre el 31 y el 35% para las jurídicas ordinarias. Existen situaciones en las que se manejan tarifas diferentes, como es el caso de las entidades sin ánimo de lucro, pero suelen ser excepciones a la regla.

**Impuesto predial**

Grava la existencia misma de un predio, por lo que la obligación sustancial recae sobre su titular o poseedor. Incluye tanto los terrenos como las construcciones y edificaciones que se hagan sobre ellos. La base gravable es el avalúo catastral y su tarifa varía entre municipios.

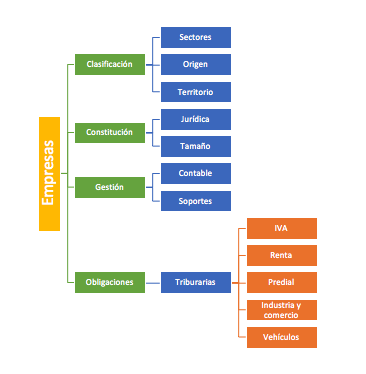
**Impuesto de industria y comercio**

Su base gravable son todos los ingresos ordinarios y extraordinarios que perciben las personas naturales y jurídicas, principalmente por las actividades de tipo comercial, industrial y de servicios. La tarifa dependerá de la actividad económica según las reglas que determine cada municipio.

**Impuesto de vehículos**

El hecho generador es la tenencia de un vehículo automotor, y su base gravable es el valor comercial establecido por el ministerio de transporte. Las tarifas obedecen a disposiciones de carácter nacional, pero el recaudo le corresponde a los departamentos y distritos de todo el país.

1. **SÍNTESIS**



1. **ACTIVIDADES DIDÁCTICAS (Se debe incorporar mínimo 1, máximo 2)**

| DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA 1 | |
| --- | --- |
| Nombre de la actividad | Estado de situación financiera y estado de resultados |
| Objetivo de la actividad | Afianzar los conceptos de contabilidad en el ámbito organizacional, dentro del marco regulatorio de Colombia, a través del emparejamiento de elementos para fijar los conceptos abordados. |
| Tipo de actividad sugerida |  |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | Actividad\_interactiva1.docx |

| DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA 2 | |
| --- | --- |
| Nombre de la actividad | Conceptos de contabilidad dentro de la contabilidad organizacional |
| Objetivo de la actividad | Afianzar los conceptos de contabilidad en el ámbito organizacional, dentro del marco regulatorio de Colombia. |
| Tipo de actividad sugerida |  |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | Actividad\_interactiva2.docx |

1. **MATERIAL COMPLEMENTARIO**

| Tema | Referencia APA del Material | Tipo de material  (Video, capítulo de libro, artículo, otro) | Enlace del recurso o  archivo del documento o material |
| --- | --- | --- | --- |
| Empresa | Cámara de Comercio de Cali. (s.f.). *Guía práctica para crear y formalizar tu empresa.* https://www.ccc.org.co/landing/guia-para-crear-y-formalizar-empresa-2020/ | Página web | https://www.ccc.org.co/landing/guia-para-crear-y-formalizar-empresa-2020/ |
| Contabilidad | Función Pública. (2015). *Decreto 2420 de 2015 [Presidencia de la República] Por el cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones.* https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745 | Decreto | https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745 |
| Tributaria | Bancoldex. (2014). *Aspectos generales de las obligaciones tributarias*. https://www.bancoldex.com/sites/default/files/documentos/6359\_11.\_Jun\_12\_-\_Normatividad\_Tributaria.pdf | PDF | https://www.bancoldex.com/sites/default/files/documentos/6359\_11.\_Jun\_12\_-\_Normatividad\_Tributaria.pdf |

1. **GLOSARIO**

| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| --- | --- |
| Acreedores | Persona natural o jurídica que tiene derecho a exigir el pago de una deuda a otra a la cual le entregó dinero o bienes en calidad de préstamo. |
| Capital social | Comprende los aportes efectuados por los socios, que les otorga la calidad de propietarios. A mayor participación tenga un socio sobre el capital social, se entiende que es dueño de una mayor porción de la empresa. |
| Dividendos | Porción de las ganancias de una empresa que le corresponde a cada propietario de esta. |
| Persona jurídica | Figura jurídica compuesta por una o más personas naturales con identidad propia, pero sin la capacidad de actuar por sí misma. Es diferente a todas las personas que la componen, y requiere de un representante legal para actuar. |
| Persona natural | Individuo de la raza humana con derechos y obligaciones. |

1. **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Ministerio del trabajo. (2019). MiPymes representan más de 90% del sector productivo nacional y generan el 80% del empleo en Colombia: ministra Alicia Arango. <https://www.mintrabajo.gov.co/prensa/comunicados/2019/septiembre/mipymes-representan-mas-de-90-del-sector-productivo-nacional-y-generan-el-80-del-empleo-en-colombia-ministra-alicia-arango>

1. **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) | Andrés Felipe Avilán Lozano | Experto temático | Regional Tolima - Centro Agropecuario la Granja. | Abril de 2022 |
| Alex García | Diseñador Instruccional | Regional Norte de Santander - Centro de la Industria, la Empresa y Los Servicios – CIES. | Mayo de 2022 |
| Ana Catalina Córdoba Sus | Asesora Metodológica | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología. | Mayo de 2022 |
| Rafael Neftalí Lizcano Reyes | Responsable Equipo Desarrollo Curricular | Regional Santander - Centro Industrial del Diseño y la Manufactura. | Mayo de 2022 |
| Sandra Patricia Hoyos Sepúlveda | Corrección de estilo | Regional Distrito Capital - Centro de Diseño y Metrología | mayo de 2022 |

1. **CONTROL DE CAMBIOS**

**(Diligenciar únicamente si realiza ajustes a la Unidad Temática)**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del cambio |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) |  |  |  |  |  |