



**Análisis teórico de la aplicación de las NIIF para PYMES y su incidencia en la
transparencia financiera del sector comercial en Santa Rosa del Sur**

Monografía análisis

Erlett Yarlovisk Afanador Jiménez
C.C: 1096244328
Jorge Alexander Guiza Pinzón
C.C:1005154674

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Tecnología en Contabilidad Financiera
Bucaramanga (9 de octubre 2026)



**Análisis teórico de la aplicación de las NIIF para PYMES y su incidencia en la
transparencia financiera del sector comercial en Santa Rosa del Sur**

Monografía análisis

Erlett Yarlovisk Afanador Jiménez

C.C: 1096244328

Jorge Alexander Guiza Pinzón

C.C:1005154674

**Trabajo de Grado para optar al título de
Tecnólogo en Contabilidad Financiera**

DIRECTOR

Maria Ximena Ariza García

Grupo de investigación – E-INNOVARE

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Tecnología en Contabilidad Financiera
Bucaramanga (9 de octubre 2026)**

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

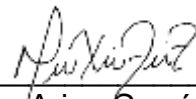
VERSIÓN: 2.0

Nota de Aceptación

Este informe final de trabajo de grado,
en modalidad monografía análisis, fue APROBADO
en cumplimiento de uno de los requisitos exigidos
por la Institución Universitaria Tecnológica de Santander
para optar el Título de Tecnología en contabilidad Financiera
según Acta N° 19 de 9 de octubre de 2026,
del Comité de Trabajo de Grado



Oscar Mauricio Cárdenas rey
Firma del Evaluador



Maria Ximena Ariza García
Firma del Director

DEDICATORIA

En primer lugar dedicamos todo este proceso a Dios padre, gracias a él su infinito amor y misericordia podemos continuar día a día a pesar de las caídas y los obstáculos, a nuestras hijas que son el motor de nuestras vidas y la razón para que cada día nos levantemos cada vez más fuertes, amigos y todas aquellas personas que si empre están ahí para nosotros, y que nos animaron a continuar, gracias infinitas por ese amor incondicional, gracias a nuestros docentes que día a día se han esforzado por enseñarnos no solo su conocimiento en sus áreas de trabajo si no también sus experiencias y consejos para la vida , por el apoyo, la actitud positiva ante cada problema presentado, por forjar pilares sólidos y seguros para desarrollar cada una de las metas planeadas de la mejor manera posible.

AGRADECIMIENTOS

Este proyecto de grado es un logro más para cada uno de nosotros, por este motivo agradecemos a Dios padre santo en primer lugar por su bondad, por permitirnos disfrutar día a día de cada uno de los logros obtenidos, de nuestras familias y de su infinito amor.

También agradecemos a todos nuestros amigos por su apoyo, por la confianza y por brindarnos día a día todo lo necesario para culminar con éxito cada etapa planeada de nuestra vida.

A todos esos familiares, amigos, colegas, profesores y demás personas que de una u otra forma aportaron sus conocimientos y experiencias tanto en el área profesional como personal, de todos nos llevamos buenos recuerdos y grandes anécdotas para el futuro.

Agradecemos de todo corazón a nuestra amada institución, las Unidades Tecnológicas de Santander, a los docentes, pero en especial a nuestra directora de proyecto, gracias, profesora, por su amor a la educación, por promover mejores estilos de aprendizaje y por esa vocación tan maravillosa que tiene.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	9
INTRODUCCIÓN.....	10
1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	13
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
2. JUSTIFICACIÓN	16
3. OBJETIVOS.....	17
3.1 OBJETIVO GENERAL.....	17
3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	17
4 MARCO REFERENCIAL	18
4.1. MARCO TEÓRICO	18
4.2. MARCO LEGAL	19
4.3. MARCO CONCEPTUAL	19
4.4. MARCO AMBIENTAL	20
4.5. MARCO HISTÓRICO	20
5 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	21
5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN:	21
5.2. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL Y TEÓRICA:.....	21
5.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:.....	21
5.4. POBLACIÓN Y MUESTRA (DELIMITACIÓN CONTEXTUAL) POBLACIÓN:	22
6 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO.....	23
6.1. FASE 1: REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA Y ANÁLISIS NORMATIVO:	23
• 6.1.1. BÚSQUEDA Y SELECCIÓN DE LITERATURA LITERARIA Y NORMATIVA.....	23
• 6.1.2. ANÁLISIS TEÓRICO-DOCUMENTAL:.....	23
6.2. FASE 2: DIAGNÓSTICO Y CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR COMERCIAL:	24

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 2.0

•	6.2.1. RECOPIACIÓN DE DATOS CONTEXTUALES:	24
•	6.2.2. DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE APLICABILIDAD:	24
	6.3. FASE 3: IDENTIFICACIÓN DE FACTORES Y MATRIZ DE IMPACTO	24
•	6.3.1. CATEGORIZACIÓN DE VARIABLES INTERNAS Y EXTERNAS:	24
•	6.3.2. ESTRUCTURACIÓN DE LA MATRIZ COMPARATIVA:.....	25
7	<u>RESULTADOS</u>	<u>26</u>
	7.1. RESULTADOS DE LA REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA Y NORMATIVA.....	26
	7.2. RESULTADOS DE LA CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR COMERCIAL LOCAL: 28	
	7.3. RESULTADOS DE LOS FACTORES INCIDENTES EN LA TRANSPARENCIA FINANCIERA:	29
	<u>CONCLUSIONES.....</u>	<u>32</u>
	<u>RECOMENDACIONES</u>	<u>34</u>
	<u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</u>	<u>36</u>

ELABORADO POR:
Docencia

REVISADO POR:
Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Líder del Sistema Integrado de Gestión
FECHA APROBACIÓN: Octubre de 2023

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 - Comparativa Teórica: Enfoque Contable Tradicional vs. NIIF para PYMES.....	27
Tabla 2 - Matriz de Factores de Incidencia en la Transparencia Financiera (Sector Comercial, Santa Rosa del Sur)	30

RESUMEN EJECUTIVO

Para el desarrollo de la presente monografía de análisis expresa los conceptos básicos y se dio paso a la investigación y la descripción de diferentes proyectos con énfasis en la transición e implementación de las NIIF en las PYMES en el 2015 donde se evidencian la implementación y gestión de las nuevas directrices financieras en nuestro país, las NIIF, que se adoptaron como medida obligatoria para entrar al mundo de la globalización; Esto llevaba a analizar la clasificación asignada a las unidades por industria que cumplían con los estándares internacionales La información financiera de las Pymes tiene prioridad en el desarrollo económico de la región donde la implementación conduce a su aplicabilidad y el débil estado en el que se encontraba la realidad financiera de las empresas y la falta de compromiso por parte del estado.

Como resultado se resalta la importancia que tiene la implementación de las NIIF en las PYMES de Santa Rosa del Sur de Bolívar los beneficios tributarios que trae a las empresas, la relevancia aportada a las pequeñas y medianas empresas a la hora de tener su información contable y financiera de manera clara precisa y confiable haciéndola compatible y comparable con las normas internacionales abriendo más oportunidades de expansión para las empresas.

Por último, se integra toda la información y se obtiene un plan de mejora entorno a la capacitación del personal encargado de las áreas contables para que la información se registre de manera ordenada, clara y precisa para generar informes confiables y comparables para las empresas de Santa Rosa del Sur de Bolívar.

PALABRAS CLAVE. Desarrollo económico, Manual de procedimientos, implementación de las NIIF, beneficios tributarios.

INTRODUCCIÓN

En el entorno económico contemporáneo, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha redefinido los pilares de la disciplina contable, transitando de un enfoque históricamente fiscalista hacia uno fundamentado en la realidad económica y financiera (Molina Llopis et al., 2014). Para dar respuesta a las necesidades de las organizaciones de menor tamaño, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) emitió en el año 2009 la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), una versión simplificada pero rigurosa diseñada para reducir la carga administrativa y mejorar la comparabilidad global de los reportes financieros (IASB, 2015). En el contexto colombiano, este proceso de convergencia se institucionalizó formalmente mediante la Ley 1314 de 2009, clasificando a estas organizaciones dentro del denominado Grupo 2 de aplicación (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2015). La literatura académica previa ha examinado de forma amplia el impacto de los estándares internacionales en las economías latinoamericanas. Autores como Argüello (2018) señalan que la transición hacia las NIIF para PYMES genera un incremento significativo en la calidad de la información contable, optimizando la toma de decisiones internas y facilitando el acceso a mercados de capitales formales. Asimismo, Correa-García et al. (2016) argumentan que la transparencia financiera, entendida como la reducción de la asimetría de información mediante revelaciones comprensibles y verificables, actúa como un dinamizador de la confianza de terceros, tales como entidades bancarias, proveedores y el Estado.

Sin embargo, diversos estudios de corte empírico (ej. Patiño-Jacinto et al., 2017) también advierten que la implementación de este marco abstracto y global suele enfrentar profundas barreras en regiones periféricas, caracterizadas por una marcada informalidad, limitaciones de infraestructura técnica y una arraigada resistencia al cambio cultural. A pesar de la copiosa literatura disponible sobre los impactos macroeconómicos y sectoriales de la norma en las principales capitales de Colombia, existe un vacío de conocimiento crítico respecto a su comportamiento en los contextos rurales y municipios apartados de los grandes centros urbanos. Es precisamente allí donde radica el aporte fundamental de esta investigación. Al situar el objeto de estudio de manera concreta en las dinámicas comerciales emergentes de Santa Rosa del Sur de Bolívar, este trabajo de grado no duplica las aproximaciones generales ya documentadas en la literatura, sino que enriquece la comunidad académica al evaluar cómo se asimilan los conceptos de transparencia y revelación exigidos por la norma en un tejido empresarial con asimetrías geográficas e institucionales particulares. Para dar respuesta al problema planteado y cumplir con el objetivo de este estudio, se optó por un enfoque metodológico de tipo analítico-teórico sustentado en un diseño documental. El método de solución no persigue la intervención empírica directa ni la modelación computacional de variables estadísticas, sino el escrutinio crítico y cualitativo de la doctrina contable vigente frente a las realidades contextuales de las empresas de la región. Mediante la recolección, sistematización y triangulación de fuentes normativas, bibliográficas y literatura especializada, se evalúa cómo la rigurosidad conceptual de los estados financieros bajo NIIF para PYMES influye de manera real en los niveles de transparencia territorial. Este andamiaje conceptual y los criterios analíticos específicos aplicados serán expuestos de forma detallada en la Sección 3 (Desarrollo del Trabajo de Grado) de este informe. El propósito central de este proyecto de grado es, por tanto, analizar teóricamente la influencia de las NIIF para

PYMES de Santa Rosa del Sur de Bolívar en la presentación de los estados financieros y su aporte a la transparencia financiera. Para guiar al lector, el documento se ha estructurado en capítulos complementarios: posterior a este preámbulo, se define el Planteamiento del Problema y el Marco Referencial; posteriormente, se describe a profundidad el método analítico seleccionado; y finalmente, se presentan los hallazgos del análisis, las conclusiones teóricas y las recomendaciones pertinentes para el fortalecimiento del sector contable en el municipio.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel global, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha reconfigurado la arquitectura contable, promoviendo un lenguaje financiero unificado que mitiga las asimetrías de información. Para las pequeñas y medianas empresas, la emisión de la NIIF para las PYMES por parte del IASB buscó simplificar los requerimientos de la norma plena, estructurando un marco contable de alta calidad basado en el principio de costo-beneficio. En este escenario internacional, la transparencia financiera no se limita al cumplimiento legal; constituye un pilar estratégico que optimiza la rendición de cuentas, incrementa la competitividad y reduce sustancialmente los riesgos asociados a la opacidad en los mercados. En Colombia, este proceso de convergencia se formalizó mediante la Ley 1314 de 2009, clasificando a las PYMES dentro del Grupo 2 y obligándolas a reportar bajo estándares globales para fomentar la competitividad del tejido empresarial del país. Sin embargo, la brecha entre la normativa teórica y su ejecución práctica sigue siendo un desafío estructural. Múltiples investigaciones nacionales evidencian un conflicto recurrente entre la razonabilidad financiera que exigen las NIIF y la urgencia de cumplimiento puramente fiscal ante administraciones como la DIAN. Esto genera que muchas organizaciones mantengan sistemas contables híbridos o desactualizados, limitando la utilidad de la información para la toma de decisiones gerenciales. Esta problemática se agudiza al analizar el contexto micro del municipio de Santa Rosa del Sur, Bolívar. Históricamente influenciado por dinámicas de su formalización y economías locales de sectores como el minero y el agropecuario, el sector comercial de este municipio enfrenta barreras específicas para la adopción

técnica de la NIIF para las PYMES. Los establecimientos comerciales en esta región operan bajo prácticas mercantiles tradicionales, donde predominan los sistemas de registro empíricos, la escasez de manuales de políticas contables formales y una alta resistencia al cambio institucional. El control contable se percibe comúnmente de manera reactiva, enfocado casi exclusivamente en la liquidación de tributos locales —como el Impuesto de Industria y Comercio (ICA)— ante la Alcaldía Municipal, dejando de lado los requerimientos de revelación, medición y presentación de estados financieros que exige el estándar internacional. Las causas de esta situación se atribuyen a la carencia de infraestructura tecnológica avanzada en las empresas, los elevados costos de transición (asociados a la consultoría externa y actualización de software) y una notable escasez de profesionales contables locales capacitados continuamente en las actualizaciones de la norma, como las derivadas de la tercera edición del estándar para PYMES. Asimismo, la persistencia de la informalidad empresarial en la zona actúa como un desincentivo, promoviendo la opacidad de los estados financieros para evitar fiscalizaciones, lo que distorsiona la transparencia del sector comercial en su conjunto. De no abordarse este problema desde una perspectiva teórico-analítica, las consecuencias para el sector comercial de Santa Rosa del Sur serán restrictivas. La falta de transparencia financiera y la no convergencia real con las NIIF seguirán marginando a los comerciantes del acceso al financiamiento formal en el sistema bancario tradicional. Adicionalmente, limitará su capacidad de encadenamiento productivo con medianas o grandes empresas del departamento que exigen reportes financieros corporativos estandarizados. Esto mantendrá al comercio local en un ciclo de estancamiento operativo y vulnerabilidad ante eventuales sanciones regulatorias de los entes de supervisión nacional. Por tanto, resulta indispensable evaluar teóricamente cómo la aplicación de esta norma incide realmente en la transparencia de la información contable regional. A partir de la problemática descrita

anteriormente, la presente investigación plantea el siguiente interrogante principal como pregunta de investigación: ¿De qué manera la aplicación de las NIIF para PYMES incide en la presentación de los estados financieros y aporta a la transparencia financiera del sector comercial en el municipio de Santa Rosa del Sur de Bolívar?

2. JUSTIFICACIÓN

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES representa una necesidad prioritaria, ya que este tipo de empresas conforman una parte esencial del tejido empresarial de Santa Rosa del Sur de Bolívar y contribuyen de manera significativa al desarrollo económico local. No obstante, muchas de ellas enfrentan dificultades en su implementación, lo que afecta la calidad, transparencia y confiabilidad de la información financiera presentada en sus estados contables.

La falta de aplicación adecuada de las NIIF puede generar inconsistencias en la presentación de los estados financieros, limitando la capacidad de las empresas para acceder a fuentes de financiación, tomar decisiones informadas y proyectarse de manera competitiva en el mercado. Esta situación se agrava por factores como la escasa capacitación de los profesionales del área contable, los costos de adopción, el desconocimiento de los beneficios de la estandarización y la resistencia al cambio por parte de los directivos.

Ante esta realidad, el propósito de la investigación es realizar un análisis teórico sobre la influencia de las NIIF para PYMES en la presentación de los estados financieros y su aporte a la transparencia financiera del sector comercial en Santa Rosa del Sur de Bolívar. Con ello, se busca identificar los principales retos y beneficios derivados de su aplicación, así como su incidencia en la mejora de la gestión contable y la credibilidad de la información presentada.

El estudio adquiere relevancia académica y social, ya que contribuirá a fortalecer la formación de profesionales en contaduría capaces de responder a los estándares

internacionales, promoviendo una mayor transparencia, formalización y sostenibilidad financiera en las PYMES del contexto regional.

3. OBJETIVOS.

3.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar teóricamente la influencia de las NIIF para PYMES de Santa Rosa del Sur de Bolívar en la presentación de los estados financieros y su aporte a la transparencia financiera.

3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Realizar una revisión bibliográfica sobre el marco normativo de las NIIF para PYMES aplicadas a la presentación de los estados financieros.
- ✓ Caracterizar las PYMES de Santa Rosa del Sur de Bolívar que se ajustan a las especificaciones de las NIIF en la presentación de sus estados financieros.
- ✓ Identificar los factores internos y externos que inciden en la aplicación de las NIIF para PYMES y su aporte a la transparencia financiera.

4 MARCO REFERENCIAL

4.1. MARCO TEÓRICO

El presente análisis sobre la aplicación de las NIIF para PYMES se fundamenta teóricamente en tres enfoques que explican la importancia de la información financiera:

- **Teoría de la Agencia (Jensen y Meckling, 1976):** Plantea la existencia de asimetrías de información y posibles conflictos de interés entre los propietarios o administradores del comercio (agentes internos) y los agentes externos (bancos, proveedores, el Estado). La estandarización bajo NIIF actúa como un mecanismo de control que mitiga esta asimetría, reduciendo el riesgo moral y la información oculta.
- **Teoría de la Transparencia y Divulgación (Signaling Theory):** Sostiene que la divulgación clara, completa y estandarizada de la información financiera envía una señal positiva y de confianza al mercado. En el contexto de las PYMES de Santa Rosa del Sur, emitir estados financieros bajo NIIF facilita el acceso a créditos bancarios y mejora el relacionamiento comercial.
- **Teoría de la Utilidad de la Información Financiera:** Enfatiza que el propósito fundamental de los reportes contables no es el cumplimiento fiscal, sino servir como base útil y razonable para la toma de decisiones económicas eficientes por parte de sus usuarios.

4.2. MARCO LEGAL

El desarrollo de esta investigación se rige bajo la normatividad colombiana que enmarca la convergencia hacia los estándares internacionales de contabilidad:

- Ley 1314 de 2009: Ley mediante la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera en Colombia, marcando el inicio del proceso de convergencia hacia estándares internacionales.
- **Decreto 3022 de 2013:** Reglamenta específicamente la aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las pequeñas y medianas empresas, clasificadas en el Grupo 2.
- **Decreto Único Reglamentario (DUR) 2420 de 2015:** Compila y actualiza las normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información aplicables en el país, siendo la guía técnica de obligatorio cumplimiento para las PYMES.

4.3. MARCO CONCEPTUAL

Para la correcta interpretación de este análisis, se definen los siguientes términos técnicos:

- **NIIF para PYMES:** Norma Internacional de Información Financiera emitida por el IASB, diseñada específicamente para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas entidades, exigiendo menores revelaciones que las NIIF Plenas.
- **Transparencia Financiera:** Nivel de claridad, veracidad y exposición pública de las finanzas de una empresa, de modo que cualquier usuario de la información (interno o externo) pueda comprender la realidad económica del negocio sin distorsiones.

- **Estados Financieros:** Informes estructurados que muestran la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, preparados con el propósito de ser útiles para la toma de decisiones económicas.

4.4. MARCO AMBIENTAL

Dado que la presente investigación es de naturaleza teórico-documental y de análisis bibliográfico, su impacto ambiental es nulo. No requiere intervenciones de campo, consumo de materias primas extractivas, ni genera residuos sólidos o emisiones que afecten los ecosistemas del municipio de Santa Rosa del Sur. El trabajo se enmarca en la sostenibilidad digital mediante el uso de bases de datos y repositorios electrónicos.

4.5. MARCO HISTÓRICO

La transición contable en Colombia tiene un hito divisorio. Hasta antes de 2009, la contabilidad en el país estaba regida por el Decreto 2649 de 1993, el cual tenía un enfoque netamente legalista y tributario, diseñado más para el control del recaudo de impuestos que para el análisis financiero global. Con la globalización de los mercados, surgió la necesidad de "hablar un mismo idioma financiero", lo que impulsó la emisión de la Ley 1314 de 2009 y la posterior categorización de las empresas en grupos (1, 2 y 3) para facilitar una adopción paulatina de los estándares internacionales emitidos por el IASB.

5 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. Enfoque de la Investigación: La presente investigación se desarrollará bajo un enfoque mixto con predominio cualitativo. Es cualitativo porque se centra en el análisis crítico, conceptual y documental de las NIIF para PYMES de la Fundación IFRS y su relación con la transparencia financiera. Asimismo, posee un componente cuantitativo descriptivo secundario al recopilar y analizar datos estadísticos o financieros preexistentes sobre el comportamiento del sector comercial en el municipio de Santa Rosa del Sur.

5.2. Tipo y Nivel de Investigación Documental y Teórica: Se fundamenta en la revisión sistemática, selección y análisis de literatura académica, normatividad legal colombiana (como la Ley 1314 de 2009 en el CTCP) y directrices contables vigentes. Nivel Descriptivo-Explicativo: Es descriptivo porque detallará las características actuales de la adopción de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas comerciales de la región. Es explicativo porque busca determinar cómo y por qué la aplicación de este marco normativo incide (positiva o negativamente) en la transparencia y rendición de cuentas del sector.

5.3. Diseño de la Investigación: El diseño es no experimental y transversal: No experimental: No se manipularán deliberadamente las variables de estudio (aplicación de NIIF y transparencia financiera). Los fenómenos se observarán y analizarán en su estado natural tal como ocurren en el contexto empresarial de Santa Rosa del Sur. Transversal: La recolección de información y el diagnóstico del sector comercial se delimitarán a un periodo de tiempo específico y presente.

5.4. Población y Muestra (Delimitación Contextual) Población: Constituida por las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) formalmente inscritas en el sector comercial de Santa Rosa del Sur, Bolívar. Muestra / Unidades de Análisis: Al ser una monografía de análisis teórico, las unidades de análisis principal serán los documentos técnicos, estados financieros públicos, informes sectoriales de la Superintendencia de Sociedades y estudios previos aplicados a contextos similares.

6 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

El desarrollo de la presente monografía de análisis se ejecutó a través de tres fases metodológicas estructuradas. Al tratarse de una investigación de enfoque cualitativo y diseño documental, cada fase detalla las actividades de búsqueda, caracterización y análisis crítico orientadas al cumplimiento de los objetivos específicos trazados.

6.1. FASE 1: REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA Y ANÁLISIS NORMATIVO: El propósito de esta fase inicial fue dar cumplimiento al Objetivo Específico 1, estableciendo el marco conceptual y regulatorio que rige a las PYMES en Colombia frente a los estándares internacionales.

- **6.1.1. Búsqueda y Selección de Literatura Literaria y Normativa:** Se realizó un rastreo sistemático en bases de datos académicas (como Redalyc y Google Académico) y en repositorios institucionales para recopilar artículos, tesis y ensayos relacionados con la estandarización contable. A nivel normativo, se seleccionaron los documentos rectores emitidos por el IASB, así como la Ley 1314 de 2009 y el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que enmarcan legalmente al Grupo 2 en Colombia.
- **6.1.2. Análisis Teórico-Documental:** La información recopilada fue sometida a un escrutinio crítico apoyado en la Teoría de la Agencia y la Teoría de la Información Asimétrica. En esta etapa se extrajeron los lineamientos clave sobre el reconocimiento, medición y presentación que las NIIF exigen para garantizar estados financieros razonables y transparentes.

6.2. FASE 2: DIAGNÓSTICO Y CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR

COMERCIAL: Esta segunda etapa se estructuró para responder al Objetivo Específico 2, aterrizando los conceptos globales al contexto particular del municipio de Santa Rosa del Sur de Bolívar.

- **6.2.1. Recopilación de Datos Contextuales:** Mediante fuentes secundarias (informes de la Alcaldía Municipal y perfiles económicos regionales), se estudió la composición del tejido empresarial del municipio, identificando la predominancia de prácticas comerciales tradicionales y los índices de informalidad en los sistemas de registro empíricos.
- **6.2.2. Determinación del Nivel de Aplicabilidad:** Se contrastó la realidad socioeconómica local con las especificaciones técnicas del Grupo 2 de las NIIF. Esta actividad permitió caracterizar el enfoque predominantemente tributario y reactivo con el que operan los comerciantes locales (centrados en el pago de impuestos como el ICA), frente a la exigencia de una contabilidad financiera estructurada, evidenciando una brecha de aplicabilidad normativa.

6.3. FASE 3: IDENTIFICACIÓN DE FACTORES Y MATRIZ DE IMPACTO: La última fase metodológica estuvo dedicada a la categorización de las variables locales para dar respuesta al Objetivo Específico 3 y evaluar su impacto en la transparencia financiera.

- **6.3.1. Categorización de Variables Internas y Externas:** Con base en la caracterización previa, se extrajeron los principales determinantes que obstaculizan o favorecen la transición hacia las NIIF en el municipio. Se clasificaron como factores internos aquellos inherentes a la gestión de la PYME (resistencia gerencial, falta de capacitación del personal contable,

altos costos de software) y como externos aquellos derivados del entorno (cultura estrictamente tributaria impulsada por entes de control y altos índices de informalidad).

- **6.3.2. Estructuración de la Matriz Comparativa:** Como actividad final del desarrollo, se construyó una matriz analítica que cruza cada factor identificado con su nivel de incidencia en la transparencia financiera. Este instrumento permitió sintetizar visualmente cómo la interacción de estas barreras fomenta la opacidad en los reportes financieros, marginando a los comerciantes del acceso al crédito y restando credibilidad a su información contable ante terceros.

7 RESULTADOS

Esta sección documenta los hallazgos analíticos y teóricos obtenidos durante la ejecución de las fases de revisión documental y caracterización, demostrando el cumplimiento de los tres objetivos específicos trazados en la investigación. A diferencia de los estudios experimentales, los resultados de esta monografía se presentan como una síntesis crítica de la literatura, la normatividad y la realidad socioeconómica evaluada.

7.1. RESULTADOS DE LA REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA Y NORMATIVA: Se cumplió con el Objetivo Específico #1 al estructurar un marco normativo y conceptual sólido que fundamenta la aplicación de las NIIF para PYMES. El principal resultado de esta fase es la demostración teórica de que la contabilidad en Colombia ha experimentado una transición obligatoria de un modelo fiscalista a uno financiero, impulsado por la necesidad de transparencia.

- **Análisis de la Ley 1314 de 2009:** Impacto en la separación de la normatividad tributaria y la financiera.
- **Requerimientos del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Grupo 2):** Análisis de las 35 secciones de las NIIF para PYMES.
- **La transparencia financiera según la literatura:** Cómo la aplicación de estos decretos disminuye la asimetría de la información (Teoría de la Agencia).

Como parte de los hallazgos de la revisión bibliográfica, se hace evidente que la transición hacia las NIIF para PYMES no es un simple cambio de formato, sino una reestructuración profunda en la forma de concebir la información contable. Al

contrastar el antiguo marco regulatorio colombiano (basado en el derogado Decreto 2649 de 1993) con los nuevos lineamientos del Grupo 2, se identifican diferencias estructurales que inciden directamente en la calidad y claridad de los reportes. A continuación, se presenta una matriz comparativa que sintetiza estas diferencias y su impacto teórico en la transparencia financiera.

Tabla 1 - Comparativa Teórica: Enfoque Contable Tradicional vs. NIIF para PYMES

Criterio de Comparación	Contabilidad Tradicional (Decreto 2649 de 1993)	Estándar Internacional (NIIF para PYMES - DUR 2420)	Impacto en la Transparencia Financiera
Enfoque Principal	Legalista y Tributario (Enfocado en cumplir con la DIAN y entes de control gubernamental).	Realidad Económica y Financiera (Enfocado en la toma de decisiones gerenciales).	Alto: Los estados financieros dejan de ser un formalismo legal para convertirse en un reflejo fiel de la situación del negocio.
Medición de Activos	Basada estrictamente en el <i>Costo Histórico</i> (valor de compra original, sin importar la	Introduce el <i>Valor Razonable</i> y el deterioro, permitiendo actualizar el valor	Alto: Se elimina la opacidad sobre el patrimonio real de la PYME, mostrando cuánto vale

	inflación o devaluación).	de los activos según el mercado.	verdaderamente la empresa hoy.
Usuarios de la Información	Principalmente el Estado (autoridades fiscales y entes reguladores).	Inversores, entidades bancarias, proveedores y la misma gerencia.	Medio-Alto: Reduce la asimetría de la información frente a los bancos, facilitando la evaluación del riesgo para el otorgamiento de créditos.
Revelaciones (Notas a los Estados)	Básicas, limitadas a cumplir con el registro formal de las cuentas sin mayor análisis cualitativo.	Exigentes, detalladas y explicativas (cuantitativas y cualitativas) sobre los riesgos y políticas aplicadas.	Alto: Las notas bajo NIIF explican el "porqué" de las cifras, eliminando la ambigüedad y generando confianza en terceros.

Fuente: elaboración autores (2026)

7.2. RESULTADOS DE LA CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR COMERCIAL LOCAL:

Se cumplió con el Objetivo Específico 2 al aterrizar los conceptos normativos internacionales a la realidad del municipio de Santa Rosa del Sur de Bolívar. El hallazgo principal de esta caracterización determina que existe una profunda brecha

operativa y cultural en el tejido empresarial local. Las PYMES del sector comercial en el municipio operan, en su mayoría, bajo lógicas de supervivencia y cumplimiento tributario básico, alejadas de los principios de razonabilidad financiera exigidos por el estándar internacional.

- **Composición económica de Santa Rosa del Sur:** Sectores predominantes y cómo el comercio apoya estas actividades.
- **Tipología de las empresas comerciales:** Predominancia de negocios familiares y estructuras organizacionales empíricas.
- **Prácticas contables actuales:** El uso de la contabilidad como mero requisito para liquidar el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) ante la Alcaldía, omitiendo la toma de decisiones gerenciales.

7.3. RESULTADOS DE LOS FACTORES INCIDENTES EN LA TRANSPARENCIA FINANCIERA:

Se cumplió con el Objetivo Específico 3 mediante la identificación y clasificación de las variables que obstaculizan la convergencia normativa en el municipio. El resultado analítico de esta fase demuestra que la transparencia financiera no se logra con la simple emisión de un decreto gubernamental, sino que está condicionada por un ecosistema de factores internos y externos.

A nivel interno, el resultado evidencia que la gerencia local percibe la adopción de NIIF como un gasto (por la adquisición de software y honorarios de consultoría) y no como una inversión, sumado a la escasez de actualización técnica por parte de los profesionales contables de la región. A nivel externo, la alta informalidad del entorno minero y agropecuario de Santa Rosa del Sur desincentiva la formalización contable, ya que los comerciantes prefieren mantener la opacidad para evitar cargas fiscales y fiscalizaciones asfixiantes.

Como resultado consolidado de este análisis, se construyó la siguiente matriz comparativa que cruza los factores identificados con su impacto directo en la transparencia:

Tabla 2 - Matriz de Factores de Incidencia en la Transparencia Financiera (Sector Comercial, Santa Rosa del Sur)

Dimensión del Factor	Factor Identificado	Descripción del Hallazgo en el Municipio	Impacto Resultante en la Transparencia Financiera
Interno	Cultura Gerencial Empírica y Resistencia	Los propietarios dirigen los negocios basados en el flujo de caja diario, rechazando nuevos estándares contables	Opacidad Alta: Los estados financieros, si existen, no revelan la realidad económica de la empresa frente a terceros.
Interno	Brecha Tecnológica y Costos	Ausencia de rubros para inversión en software contable homologado bajo NIIF.	Riesgo de Error: Presentación de información fragmentada o en herramientas ofimáticas básicas que impiden la comparabilidad.
Interno	Desactualización Profesional	Profesionales contables que mantienen metodologías basadas en el derogado Decreto 2649.	Inconsistencia Técnica: Errores en la medición y reconocimiento de activos y pasivos bajo los nuevos marcos.
Externo	Presión Tributaria vs. Realidad Financiera	La DIAN y la Alcaldía exigen reportes que obligan al comerciante a priorizar lo fiscal sobre lo financiero.	Distorsión: Estados financieros manipulados legalmente para minimizar el pago de impuestos, sacrificando la transparencia.
Externo	Entorno de Alta Informalidad	Dinámicas económicas locales que sobreviven al margen de las	Asimetría de la Información: Imposibilidad de los bancos e inversores

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 2.0

		regulaciones formales.	para evaluar el riesgo crediticio real de las PYMES
--	--	---------------------------	---

Nota: Matriz elaborada a partir del análisis documental y teórico del contexto comercial de Santa Rosa del Sur.

ELABORADO POR:
Docencia

REVISADO POR:
Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Líder del Sistema Integrado de Gestión
FECHA APROBACIÓN: Octubre de 2023

CONCLUSIONES

Las siguientes conclusiones sintetizan el significado de los hallazgos teóricos y el análisis documental generado a lo largo de esta investigación, respondiendo de manera directa y estructurada a cada uno de los objetivos específicos planteados.

Efectividad y Limitaciones del Marco Normativo A partir de la revisión bibliográfica, se concluye que, aunque Colombia cuenta con un andamiaje legal robusto (soportado en la Ley 1314 de 2009 y el DUR 2420 de 2015) para la convergencia contable del Grupo 2, la mera adopción legal de la norma no garantiza la transparencia financiera. Analizado desde la perspectiva teórica, se evidenció que la estandarización bajo las NIIF para PYMES en contextos locales exige más que un cumplimiento formal; requiere una profunda transformación conceptual que desvincule la contabilidad financiera de la tradición estrictamente fiscalista y legalista (heredada del Decreto 2649), para que los estados financieros operen verdaderamente como señales de confianza para el mercado.

Brecha Operativa en el Tejido Empresarial Local La caracterización teórica del sector comercial de Santa Rosa del Sur de Bolívar permitió concluir que existe una severa desconexión entre las rigurosas exigencias técnicas del estándar internacional y la realidad económica del municipio. Las PYMES locales operan predominantemente bajo lógicas empíricas de supervivencia y alta informalidad, donde la contabilidad es relegada a un mecanismo reactivo utilizado casi en su totalidad para la liquidación de tributos

municipales, como el impuesto de Industria y Comercio (ICA). Esta dinámica impide que las especificaciones de las NIIF se apliquen de manera razonable, manteniendo al sector comercial en un rezago competitivo.

Determinantes Críticos de la Transparencia Financiera Finalmente, se concluye que la opacidad financiera en el municipio es el resultado de la convergencia negativa de múltiples variables. Los factores internos como la resistencia al cambio gerencial, los altos costos asociados a la implementación tecnológica (software) y la escasez de actualización del talento humano actúan como bloqueos operativos críticos. Al interactuar con factores externos dominados por un entorno de alta informalidad comercial y presión impositiva, se perpetúa de manera sistémica la asimetría de la información. Por consiguiente, estos factores limitan drásticamente el aporte de las NIIF a la transparencia financiera, marginando a los comerciantes del acceso al financiamiento formal y debilitando la credibilidad institucional de sus empresas.

RECOMENDACIONES

Las siguientes recomendaciones se formulan con el propósito de proyectar el alcance analítico de este trabajo de grado, ofreciendo rutas de acción prácticas para mitigar la problemática contable identificada en el municipio y fomentando la apropiación institucional del conocimiento. Atendiendo al rigor metodológico, se establece una directriz específica por cada objetivo trazado.

Recomendación Estratégica y Académica A partir del análisis del marco normativo, se recomienda a las instituciones académicas de educación superior con presencia en la región (incluyendo a las Unidades Tecnológicas de Santander) y a entidades rectoras como la Junta Central de Contadores, reestructurar los enfoques de capacitación continua en normas internacionales. Se sugiere diseñar diplomados y seminarios que no se limiten exclusivamente a la técnica contable y el registro de partidas, sino que enfaticen la "Teoría de la Utilidad de la Información" y los beneficios de la transparencia. Es imperativo desmitificar la norma como una carga impositiva y educar al profesional contable sobre cómo las NIIF actúan como una herramienta estratégica para el crecimiento financiero.

Recomendación de Política Institucional Local Con base en la caracterización que evidenció la alta informalidad y el enfoque tributario de las PYMES en Santa Rosa del Sur de Bolívar, se recomienda a la Alcaldía Municipal, en articulación con la Cámara de Comercio respectiva, la creación de mesas de trabajo y políticas públicas de formalización. Se sugiere implementar un programa de incentivos no tributarios (como acceso preferencial a ruedas de negocios o simplificación de trámites) condicionado a la adopción progresiva de las NIIF para PYMES. Asimismo,

es vital proveer a los comerciantes locales de cartillas o guías de transición simplificadas que les permitan abandonar paulatinamente sus prácticas empíricas y comprender su clasificación dentro del Grupo 2.

Recomendación de Asociatividad Empresarial Frente a los factores internos restrictivos identificados, como la resistencia al cambio y los elevados costos de implementación tecnológica (software y consultoría), se recomienda a los propietarios y gerentes del sector comercial local fomentar modelos de asociatividad o cooperativismo empresarial. Mediante la economía de escala, los gremios de comerciantes del municipio pueden adquirir licencias conjuntas de software contable parametrizado bajo NIIF y contratar asesorías especializadas de manera compartida. Esta estrategia mitigaría directamente la brecha tecnológica y de costos, reduciendo la asimetría de la información y mejorando significativamente la transparencia de sus reportes financieros ante el sistema bancario.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Anthony, R. N. y Govindarajan, V. (2008). Sistemas de control de gestión (12.^a ed.). McGraw-Hill.

Álvarez García, H. (2016). Contabilidad y gestión empresarial. Ecoe Ediciones.
Castrillón Cifuentes, J. (2018). Sistemas de información contable en las pymes colombianas. Universidad Cooperativa de Colombia.

Fierro Martínez, Á. M. (2015). Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes (5.^a ed.). Ecoe Ediciones.

Franco Ruiz, R. (2011). Reflexiones contables: teoría, educación y moral. Universidad Libre.

Horngren, C. T., Harrison, W. T. y Oliver, M. S. (2010). Contabilidad (8.^a ed.). Pearson Educación.

IASB. (2018). Marco conceptual para la información financiera. IFRS Foundation.

Machado Rivera, M. A. (2012). Contabilidad y realidad: una relación crítica bajo el enfoque de la representación. Universidad de Antioquia.

Mantilla Blanco, S. A. (2013). Estándares internacionales de información financiera (2.^a ed.). Ecoe Ediciones.

Romney, M. B. y Steinbart, P. J. (2017). Sistemas de información contable (13.^a ed.). Pearson Educación.

Fierro Martínez, Á. M. (2015). Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes (5.ª ed.). Ecoe Ediciones.

Mantilla Blanco, S. A. (2013). Estándares internacionales de información financiera: adopción por primera vez (2.ª ed.). Ecoe Ediciones.

Romney, M. B. y Steinbart, P. J. (2017). Sistemas de información contable (13.ª ed.). Pearson Educación.

Congreso de la República de Colombia. (13 de julio de 2009). *Ley 1314 de 2009. Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera...* Diario Oficial No. 47.409

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (27 de diciembre de 2013). *Decreto 3022 de 2013. Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo...* Diario Oficial No. 49.016

Presidencia de la República de Colombia. (14 de diciembre de 2015). *Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015. Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad...* Diario Oficial No. 49.726

Presidencia de la República de Colombia. (29 de diciembre de 1993). *Decreto 2649 de 1993. Por el cual se reglamenta la contabilidad en general...* Diario Oficial No. 41.15