

**MARCO GENERAL DE CONTABILIDAD  
PARA PEQUEÑAS EMPRESAS Y MICROEMPRESAS**

**SEPTIEMBRE DE 2010**

*FieMA*

## Tabla de Contenido

<b>Contenido</b>	
Objetivo general .....	3
Aplicación .....	4
1. CONCEPTOS Y PRINCIPIOS.....	5
1.1. Marco contable General.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
1.2. Objetivo de los estados financieros .....	5
1.3. Los usuarios y sus necesidades .....	5
1.4. Calidad de la información financiera .....	6
1.5. Elementos de los Estados Financieros .....	6
1.6. Reconocimiento de Hechos económicos .....	7
1.7. Medición .....	7
1.8. Gestión financiera .....	8
2. CRITERIOS GENERALES QUE DEBEN SER TENIDOS EN CUENTA POR LAS MICROEMPRESAS AL ELABORAR SUS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO GENERAL .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.1. Criterios de reconocimiento y medición .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.2. Criterios para la presentación de estados financieros .....	12
Criterios generales .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Balance General .....	12

## **GUÍA PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO GENERAL PARA PEQUEÑAS EMPRESAS Y MICROEMPRESAS**

### **1. INTRODUCCIÓN**

Son reconocidas las propuestas de ISAR - Intergovernmental Working Group of Experts on International Standards of Accounting and Reporting (ISAR), establecido por Naciones Unidas para la aplicación de estándares internacionales de contabilidad, en tres niveles de acuerdo con el tamaño, estructura y operación en los mercados de las Empresas, así:

*Nivel 1.* Marco Técnico para Empresas listadas en mercados públicos de valores o Empresas significativas de Interés Público. Estas Entidades, de acuerdo con ISAR, aplicarían el marco IFRS emitido por IASB.

*Nivel 2.* Marco Técnico aplicable a Entidades significativas que no se consideran de Interés Público. Estas entidades estarían sujetas a un marco como el de IFRS -SMEs emitido por IASB.

*Nivel 3.* Marco Técnico aplicable a Pequeñas Empresas que son manejadas por sus propietarios y no tienen o tienen pocos empleados. En este caso, ISAR desarrollo un marco simple como referencia.

La aplicación de una estructura técnica como la propuesta para Colombia, exige revisar los mismos criterios, en la medida en que son relativamente pocas las empresas que están listadas en los mercados de valores y son representativas para el mercado. Por el contrario, son bastantes las empresas que califican en el segmento de empresas que se consideran pequeñas, y más aún, un sinnúmero que operan en la informalidad.

Así, la propuesta que se desarrolla a continuación está orientada a establecer un marco de contabilidad a ese gran conjunto de pequeñas empresas y microempresas, que pueden calificarse bajo el nivel 3, pero que requieren definiciones precisas de formulación y desarrollo de marcos de contabilidad para la generación de información contable básica.

La propuesta así concebida se orienta entonces a desarrollar un marco simple de causación modificada para las empresas consideradas pequeñas empresas y de caja modificada para las empresas consideradas microempresas. Un marco de causación modificada es aquel que incorpora la hipótesis fundamental de la causación pero con limitaciones y restricciones de costo-beneficio que no afectan en relevancia la utilidad de la información. Así mismo, un marco de caja modificada es aquel que incorpora la hipótesis de reconocimiento de las

operaciones en función de los flujos de efectivo, modificándose parcialmente por la identificación de algunos activos y pasivos determinantes para la construcción de un informe de situación financiera.

## **2. Objetivo general.**

Esta guía tiene como propósito presentar un resumen de las directrices principales que conformarán el marco técnico de contabilidad para pequeñas empresas, así como para microempresas, que deben ser consideradas para elaborar y presentar sus estados financieros de propósito general.

La guía permite que las microempresas realicen una vista muy rápida de su estructura financiera y de reportes y que determinen los posibles impactos derivados de la aplicación del modelo general de contabilidad. Utilizando un lenguaje muy sencillo se extractan los elementos básicos que deben ser considerados al momento de elaborar sus estados financieros.

## **3. Aplicación.**

Esta guía podrá ser aplicada en la preparación y presentación de estados financieros de las pequeñas empresas y microempresas, siguiendo las definiciones de la ley 590 del 2000 y 905 del 2004.

En efecto, se entiende por micro y pequeña empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios rurales o urbanos. La división entre pequeña empresa y microempresa, se enmarca en los siguientes criterios:

Pequeña Empresa:

- Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores.
- Activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil uno (5.001) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Microempresa:

- Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores.
- Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Las micro y pequeñas empresas que presenten combinaciones de parámetros de planta de personal y activos totales diferentes a los indicados, considerarán como factor determinante para su clasificación el de los activos totales.

## **4. MARCO DE PEQUEÑAS EMPRESAS**

### **4.1 CONCEPTOS Y PRINCIPIOS**

El estado de resultados y el estado de situación financiera (balance general) de este tipo de entidades puede enmarcarse en un sistema simplificado de contabilidad, basado en la contabilidad de causación, pero estrechamente vinculado con las transacciones monetarias, por eso recibe el nombre de modelo de causación modificado. La base principal de medición que debe ser utilizada por este tipo de entidades es el costo histórico.

Por regla general, los estados financieros de una pequeña empresa se elaboran partiendo del supuesto de que la empresa es una entidad en plena actividad que seguirá funcionando en el futuro previsible.

### **4.2 Objetivo de los estados financieros**

El objetivo principal de los estados financieros de la pequeña empresa es proporcionar información sobre la situación financiera y el resultado de las operaciones de la empresa, que sirva a los usuarios para evaluar el desempeño financiero y la gestión de sus administradores.

### **4.3 Los usuarios y sus necesidades**

Los estados financieros de una pequeña empresa se estructuran con la finalidad de responder a las necesidades de sus usuarios. A continuación se enumeran los usuarios más frecuentes de sus estados financieros:

- a. Propietarios y administradores de las empresas:
  - i) Para evaluar y confirmar el desempeño de la empresa durante el año o el ejercicio que se examina (incluye los niveles de ingresos, gastos y entradas);
  - ii) Para solicitar financiación externa;
  - iii) Con fines de gestión financiera (por ejemplo, para decidir la proporción de beneficios que debe retenerse); y
  - iv) Como instrumento de planificación y de gestión patrimonial.
- b. Prestamistas y otros acreedores:
  - i) Para evaluar los riesgos en la adopción de decisiones crediticias; y
  - ii) Para controlar de cerca el desempeño de las empresas que han recibido créditos.
- c. El gobierno, con fines de planificación macroeconómica y microeconómica.

- d. Las autoridades fiscales, con fines de estimación tributaria.
- e. Los organismos que se ocupan de las pequeñas empresas: para estudiar las solicitudes de apoyo que presentan las empresas (solicitudes de subvención, capacitación y subvención de servicios empresariales).

#### **4.4 Calidad de la Información financiera**

La calidad de la información suministrada en los estados financieros es el atributo que la hace útil a los usuarios. Los componentes o características principales que aseguran la calidad de la información financiera son los siguientes:

- a) Representación fiel y confiabilidad.** Se considera información fiable la que no contiene errores ni sesgos y sobre la cual los usuarios pueden confiar en que representa fielmente lo que pretende representar;
- b) Comparabilidad.** Los usuarios deben poder comparar los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo para identificar tendencias en su situación y resultados financieros;
- c) Comprensibilidad.** Es fundamental que los usuarios puedan comprender fácilmente la información contenida en los estados financieros;
- d) Pertinencia.** Para ser útil, la información debe responder a las necesidades de adopción de decisiones de los usuarios;
- e) Equilibrio entre beneficio y Costo.** El equilibrio entre el beneficio y el costo también es una limitación omnipresente y no una característica cualitativa. Los beneficios que aporta la información deben ser superiores al costo de proporcionarla, pero la evaluación de los beneficios y costos es, básicamente, una cuestión de apreciación.

#### **4.5 Elementos de los Estados Financieros**

La definición de los elementos de los estados financieros es fundamental para el reconocimiento de los hechos económicos. Los conceptos de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos se definen a continuación:

**Activo.** Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de acontecimientos pasados y del que se espera que la empresa obtenga en el futuro beneficios económicos.

**Pasivo.** Un pasivo es una obligación actual de la empresa derivada de acontecimientos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una transferencia de beneficios económicos de la empresa.

**Patrimonio.** El patrimonio es el valor residual del activo de la empresa una vez deducido todo su pasivo.

**Los ingresos** comprenden tanto los ingresos propiamente dichos como las ganancias. Incluyen los aumentos de los beneficios económicos registrados durante el ejercicio contable en forma de entradas o aumento de los activos, así como las disminuciones de los pasivos que dan lugar a incrementos del patrimonio no correspondientes a contribuciones (aportes) de los propietarios.

**Los gastos** son disminuciones de los beneficios económicos registradas durante el período que se examina en forma de salidas o reducciones de los activos o el incremento de pasivos que se traducen en disminuciones del patrimonio y que no corresponden a distribución de utilidades a los propietarios.

#### **4.6 Reconocimiento de hechos económicos**

Una partida que cumpla la definición de un elemento de los estados financieros debe ser reconocida como tal, en los siguientes casos:

- a. cuando es probable que todo beneficio económico futuro relacionado con la partida vaya a entrar en la empresa o salir de ésta, y
- b. cuando tenga un costo o valor que pueda medirse de manera fiable.

#### **4.7 Medición**

La base de medición que debe adoptarse para las pequeñas empresas es el costo histórico.

El costo histórico está representado en la mayoría de los casos por el valor pagado más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización o venta, así por ejemplo:

- a. Los activos y pasivos financieros (inversiones temporales, préstamos, obligaciones financieras, cuentas por pagar, otros préstamos) se miden al costo amortizado.
- b. Las cuentas por cobrar, por lo general se registran por el valor expresado en la factura, salvo cuando se haga explícito un elemento de financiación o pago diferido en la transacción.
- c. Las propiedades, planta y equipo y las propiedades de inversión se miden por el modelo del costo histórico ( costo de adquisición)

#### **4.8 Gestión financiera**

Se reconoce ampliamente que en la gestión diaria de la empresa el manejo del efectivo es fundamental para la supervivencia de la pequeña empresa y para las relaciones con los bancos y otros proveedores de fondos. Se recomienda que los administradores lleven registros de efectivo que han de ser una fuente importante de los estados financieros. Esos registros son un componente importante de la gestión financiera de este tipo de entidades.

#### **4.9 Criterios de Reconocimiento y Medición para la Preparación de los Estados Financieros.**

En los párrafos siguientes se presentan las directrices básicas de reconocimiento y medición que deben ser tenidas en cuenta por las pequeñas empresas en el proceso de preparación y presentación de sus estados financieros de propósito general.

1. Cómo mínimo los estados financieros de una pequeña empresa deben contener lo siguiente:
  - a. Un estado de situación financiera o balance general;
  - b. Un estado de resultados; y
  - c. Notas explicativas.
2. Las pequeñas empresas pueden considerar útil y conveniente incluir otros estados financieros que puedan ayudar a resaltar la transparencia de la entidad y ofrecer mejor información a los usuarios; por ejemplo, un estado de flujos de efectivo, el cual se considera opcional.
3. Los estados financieros deben ser preparados partiendo de la base que es una empresa en marcha, salvo que la administración se proponga liquidarla o cesar sus actividades, o no tenga más alternativa realista que hacerlo.
4. La base de elaboración de los estados financieros se centra en un sistema simplificado de contabilidad, originado en la contabilidad de causación, estrechamente vinculado con las transacciones en efectivo.
5. Los siguientes datos deben ser incorporados y destacados en las notas:
  - a. El nombre de la empresa que presenta la información;
  - b. La fecha de cierre del balance y el ejercicio a que se refiere la cuenta de resultados; y
  - c. La moneda en que se presenta la información.



6. Los estados financieros deben elaborarse por lo menos una vez al año.
7. Los estados financieros deben contener cifras comparables con el ejercicio anterior.
8. La empresa debe presentar en los estados financieros los activos corrientes y no corrientes y el pasivo corriente y a largo plazo, como categorías separadas del balance.
9. Un activo debe clasificarse como corriente en los siguientes casos:
  - a. Cuando se espera convertirlo en efectivo o se lo mantiene para la venta o el consumo en el curso normal del ciclo de operaciones de la empresa (normalmente un año)
  - b. Cuando se lo mantiene principalmente con efectos comerciales o a corto plazo y se espera convertirlo en efectivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de cierre del balance; o
  - c. Cuando es un activo en efectivo.

Todos los demás activos deben clasificarse como activos fijos o no corrientes.

10. Un pasivo debe clasificarse como corriente en los siguientes casos:
  - a. Cuando se espera liquidarlo en el curso normal del ciclo de operaciones de la empresa;
  - b. Cuando se prevé su liquidación dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de cierre del balance.

Todos los demás pasivos deben considerarse como pasivos no circulantes o a largo plazo.

11. Como mínimo, en el balance deben incluirse las cifras de activos y pasivos de la entidad. La decisión de presentar partidas separadas depende de su materialidad o importancia relativa.
12. Como mínimo, en el estado de resultados deben incluirse las cifras más significativas de ingresos y gastos, para la cual se puede utilizar la estructura de grupo del Catalogo de Cuentas de las microempresas. La decisión de presentar partidas separadas depende de su materialidad o importancia relativa
13. La empresa debe indicar los movimientos del patrimonio durante el ejercicio contable.

14. De ser pertinentes e importantes para la empresa, los demás renglones, partidas y subtotales deben presentarse en el balance o la cuenta de resultados.
15. Los terrenos, propiedades, planta o equipo deben ser valorados por su costo de adquisición. El costo de un elemento de terrenos, propiedades, planta o equipo comprende su precio de adquisición, incluidos los derechos de importación e impuestos sobre las ventas no reembolsables, y todo costo directamente atribuible al acondicionamiento del activo para el uso previsto. Para calcular el precio de adquisición se deducen todos los descuentos y rebajas comerciales.
16. El monto depreciable (costo menos el valor de venta previsto al final de su vida útil) de un elemento de propiedad, planta o equipo debe reconocerse como gasto sistemáticamente a lo largo de su vida útil. El método más simple que puede ser utilizado es el de línea recta.
17. Algunos de los indicadores de deterioro del valor de un activo pueden ser la disminución significativa de su valor de mercado y su obsolescencia.
18. En los estados financieros debe consignarse, para cada categoría de terrenos, instalaciones o equipo, una conciliación del valor contable al comienzo y al final del ejercicio en la que se indique lo siguiente:
  - a. Las adiciones;
  - b. Las enajenaciones;
  - c. La depreciación; y
  - d. Otros movimientos.
19. Los pagos por concepto de arrendamientos deben reconocerse como gastos en el momento en que se deben abonar. Si los pagos presentes o futuros son importantes, estos deben publicarse en las notas a los estados financieros. Las transacciones que correspondan en su esencia a una compra a crédito diferido pueden ser capitalizadas como arrendamientos financieros.
20. Los inventarios deben medirse al costo o al valor neto realizable (precio estimado al que la empresa puede vender un bien en el curso de su actividad normal menos los gastos estimados de acabado y los gastos estimados necesarios para efectuar la venta), en caso de que éste sea inferior.
21. El costo de los inventarios debe incluir todos los costos de adquisición y otros gastos en que se haya incurrido para que los inventarios se encuentren en su ubicación y condición presentes (entre otros, gastos de transporte y fabricación).

22. En lo posible el costo de los inventarios debe asignarse mediante la identificación específica de los costos individuales. En otros casos el costo de los inventarios se asignará utilizando los sistemas de primera entrada-primer salida (PEPS) o del costo promedio ponderado.
23. En los ingresos se deben excluir los impuestos sobre bienes y servicios e incluir las comisiones por cobrar.
24. Los ingresos procedentes de la venta de mercancías deben reconocerse cuando la empresa haya transferido al comprador los riesgos y beneficios sustanciales que van aparejados a la transferencia de la propiedad legal de esas mercancías.
25. Los ingresos procedentes de la prestación de servicios deben reconocerse teniendo en cuenta el grado en que se ha prestado el servicio.
26. Cuando no se tenga la certeza de poder cobrar una deuda comercial, debe establecerse una estimación razonable del deterioro de la partida de efectos comerciales por cobrar (provisión de cartera)
27. Toda pérdida y ganancia que sea material debe revelarse por separado en el estado de resultados.
28. Los impuestos que figuran en la cuenta de resultados son los impuestos estimados pagaderos en el ejercicio, y guardan relación con las ganancias o pérdidas del mismo ejercicio.
29. En las notas explicativas a los estados financieros también debería incluirse lo siguiente:
  - a. Una descripción de las operaciones de la empresa y sus principales actividades;
  - b. Una referencia al marco contable con arreglo al cual se han elaborado los estados financieros;
  - c. La indicación de los principales métodos contables empleados;
  - d. Una descripción de las contingencias (activos o pasivos posibles cuya existencia se confirmará únicamente si se producen o dejan de producirse determinados acontecimientos futuros inciertos).

Toda otra información pertinente que facilite la comprensión de los estados financieros.

30. En el caso de transacciones o actividades importantes no incluidas en estas directrices, se debería hacer referencia a los criterios pertinentes que figuran en el marco general de contabilidad.

#### **4.10 Criterios para la presentación de estados financieros**

- El balance y la cuenta de resultados se basan en un sistema simplificado de contabilidad, basado en la contabilidad de causación.
- En muchos casos las pequeñas empresas no tienen recursos propios para elaborar los estados financieros, en cuyo caso éstos deberán ser preparados por una entidad externa.
- Una entidad debe tener en cuenta la relación costo/beneficio al elaborar y preparar sus estados financieros. Para que los estados financieros sean útiles a los gerentes propietarios y otros usuarios de esos documentos de las empresas, los gastos de preparación de los estados financieros deberán compararse con los beneficios que de ellos se deriven.
- El objetivo de los estados financieros es ayudar a los gerentes propietarios a recopilar información que pueda serles útil en sus actividades y también ayudar a otros usuarios a adoptar decisiones y dar seguimiento del progreso de la empresa. Por lo tanto, los estados financieros están concebidos para atender las necesidades de los usuarios.

#### **Balance General**

- La importancia de las partidas dependerá en cierta medida de la naturaleza de la empresa, pero la estructura y las partidas principales deberían valer para la mayoría de las empresas catalogadas como microempresas.

#### **Estado de Resultados**

- La estructura de la cuenta de resultados se ha concebido fundamentalmente para atender las necesidades de los gerentes propietarios. Se prevé que éstos utilicen la cuenta para verificar si han previsto correctamente el nivel de costos y los márgenes de beneficio en la fijación de precios.
- Se supone que la mayoría de las empresas aplican un método de costos y porcentaje fijo para fijar el precio de las mercancías y los servicios. Por lo tanto, la "contribución" refleja la diferencia entre las ventas y el costo de ventas sobre cuya base se calcula el margen de beneficio, denominado "costo de ventas o gastos directos de explotación" en el estado financiero.

- Los costos de ventas varían de una empresa a otra. Por ejemplo, en el anexo III se presenta un modelo de cuenta de resultados de una empresa minorista típica en la que el margen de beneficio probablemente se base sólo en las compras. Otros tipos de empresa pueden aplicar definiciones diferentes de los gastos directos de explotación.
- Las estructuras de gastos de microempresas pueden ser muy distintas de las de las grandes empresas, porque es probable que la mayoría de sus gastos sean directos. En cambio, la mayoría de los gastos de las grandes empresas son indirectos, es decir, asimilables a los gastos generales.
- Las partidas de "gastos indirectos" deben reflejar la importancia de los gastos en relación con el total de gastos indirectos y su valor informativo para los usuarios en general. Por consiguiente, suele haber diferencias entre distintos tipos de empresas.

## **5. MARCO DE MICROEMPRESAS**

### **5.11 CONCEPTOS Y PRINCIPIOS**

El estado de resultados y el estado de situación financiera (balance general) de este tipo de entidades puede enmarcarse en un sistema de contabilidad, basado en la contabilidad de caja, modificado por la posibilidad de incorporar algunos activos y pasivos representativos de flujos de caja de corto plazo, por eso recibe el nombre de modelo de efectivo modificado. La base principal de medición que debe ser utilizada por este tipo de entidades es el costo histórico.

Por regla general, los estados financieros de una Microempresa se elabora partiendo del supuesto de que la empresa es una entidad en plena actividad que seguirá funcionando en el futuro previsible.

### **5.12 Objetivo de los Informes financieros**

El objetivo principal de los informes financieros de la Microempresa es proporcionar información sobre la situación financiera y el resultado de las operaciones de la empresa basado en la capacidad de la empresa para generar recursos efectivos, que sirva a los usuarios para evaluar su desempeño financiero.

### **5.13 Los usuarios y sus necesidades**

Los estados financieros de una Microempresa se estructuran con la finalidad de responder a las necesidades de sus propietarios que son los usuarios principales y algunos otros, como son los siguientes:

- a) Propietarios y administradores de las empresas;

- Para evaluar y confirmar el desempeño de la empresa durante el año o el ejercicio que se examina.
  - Para solicitar financiación externa;
- b) Prestamistas y otros acreedores:
- Para evaluar los riesgos en la adopción de decisiones crediticias; y
  - Para controlar de cerca el desempeño de las empresas que han recibido créditos.
  - Las autoridades fiscales, con fines de estimación tributaria.
  - Los organismos que se ocupan de las Microempresas: para estudiar las solicitudes de apoyo que presentan las empresas (solicitudes de subvención, capacitación y subvención de servicios empresariales).

#### **5.14 Calidad de la información financiera**

La calidad de la información suministrada en los informes financieros es suficiente para que cumple el atributo de utilidad a sus propietarios y atender los requerimientos de proveedores y pagos de impuestos. De manera particular, son características de estos informes:

**Comparabilidad.** Los usuarios deben poder comparar los informes financieros de una empresa a lo largo del tiempo para identificar tendencias en su situación y resultados financieros;

**Comprensibilidad.** Es fundamental que los usuarios puedan comprender fácilmente la información contenida en los informes financieros;

**Pertinencia.** Para ser útil, la información debe responder a las necesidades de adopción de decisiones de los usuarios;

**Equilibrio entre beneficio y Costo.** El equilibrio entre el beneficio y el costo también es una limitación omnipresente y no una característica cualitativa. Los beneficios que aporta la información deben ser superiores al costo de proporcionarla, pero la evaluación de los beneficios y costos es, básicamente, una cuestión de apreciación.

#### **5.15 Elementos de los Estados Financieros**

La definición de los elementos de los estados financieros es fundamental para el reconocimiento de los hechos económicos. Los conceptos de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos se definen a continuación:

**Activo.** Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de acontecimientos pasados y del que se espera que la empresa obtenga en el futuro beneficios monetarios.

**Pasivo.** Un pasivo es una obligación actual de la empresa derivada de acontecimientos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una transferencia de beneficios monetarios.

**Patrimonio.** El patrimonio es el valor residual del activo de la empresa una vez deducido todo su pasivo.

**Los ingresos** comprenden tanto los ingresos propiamente dichos como las ganancias determinadas por los flujos efectivos que aportan los aumentos de los activos.

**Los gastos** son disminuciones de los beneficios monetarios registrados durante el período que se examina en forma de salidas o reducciones de los activos monetarios.

### 5.16 Medición

La base de medición que debe adoptarse para las MICROEMPRESAS es el costo histórico.

El costo histórico está representado en la mayoría de los casos por el valor pagado más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización o venta, así por ejemplo:

- Los activos y pasivos financieros (inversiones temporales, préstamos, obligaciones financieras, cuentas por pagar, otros préstamos) se miden al costo del recurso de capital recibido.
- Las cuentas por cobrar, por lo general se registran por el valor expresado en la factura, salvo cuando se haga explícito un elemento de financiación o pago diferido en la transacción.
- Las propiedades, planta y equipo y las propiedades de inversión se miden por el modelo del costo histórico ( costo de adquisición)

### 5.17 Criterios de Reconocimiento y Medición para la Preparación de los Estados Financieros.

En los párrafos siguientes se presentan las directrices básicas de reconocimiento y medición que deben ser tenidas en cuenta por las Microempresas en el proceso de preparación y presentación de sus estados financieros de propósito general.

- Cómo mínimo los informes financieros de una Microempresa deben contener lo siguiente:
  - Un informe de situación financiera o;
  - Un informe de resultados; y
  - Notas explicativas.

- Las Microempresas pueden considerar útil y conveniente incluir otros informes financieros que puedan ayudar a resaltar la transparencia de la entidad y ofrecer mejor información a los usuarios; por ejemplo, un estado de flujos de efectivo, el cual se considera opcional.
- Los informes financieros deben ser preparados partiendo de la base que es una empresa en marcha, salvo que la administración se proponga liquidarla o cesar sus actividades, o no tenga más alternativa realista que hacerlo.
- La base de elaboración de los informes financieros se centra en un sistema de contabilidad basado en la compilación de activos, pasivos y la diferencia es un recurso patrimonial. Por su parte, el informe de resultados será el valor de los ingresos generados menos gastos asumidos para establecer la ganancia del período.
- Los siguientes datos deben ser incorporados y destacados en las notas:
  - El nombre de la empresa que presenta la información;
  - La fecha de cierre del informe y el ejercicio a que se refiere la cuenta de resultados; y
  - La moneda en que se presenta la información.
- Los informes financieros deben elaborarse por lo menos una vez al año.
- Los estados financieros deben contener cifras comparables con el ejercicio anterior.
- Como mínimo, en el balance deben incluirse las cifras de activos y pasivos de la entidad que corresponden a recursos líquidos y efectivos, así como cuentas por cobrar e inventarios liquidables.
- Como mínimo, en el informe de resultados deben incluirse las cifras más significativas de ingresos y gastos. La decisión de presentar partidas separadas depende de su materialidad o importancia relativa
- Los terrenos, propiedades, planta o equipo se presentaran cuando sean de propiedad de la empresa y no del propietario, para lo cual deben ser valorados por su costo de adquisición. El costo de un elemento de terrenos, propiedades, planta o equipo comprende su precio de adquisición, incluidos los derechos de importación e impuestos sobre las ventas no reembolsables, y todo costo directamente atribuible al acondicionamiento del activo para el uso previsto. Para calcular el precio de adquisición se deducen todos los descuentos y rebajas comerciales.



- Los pagos por concepto de arrendamientos deben reconocerse como gastos en el momento en que se deben abonar. Las transacciones que correspondan en su esencia a una compra a crédito diferido pueden ser capitalizadas como arrendamientos financieros.
- Los inventarios deben medirse al costo o al valor neto realizable (precio estimado al que la empresa puede vender un bien en el curso de su actividad normal menos los gastos estimados de acabado y los gastos estimados necesarios para efectuar la venta), en caso de que éste sea inferior.
- El costo de los inventarios debe incluir todos los costos de adquisición y otros gastos en que se haya incurrido para que los inventarios se encuentren en su ubicación y condición presentes (entre otros, gastos de transporte y fabricación).
- En lo posible el costo de los inventarios debe asignarse mediante la identificación específica de los costos individuales.
- En los ingresos se deben excluir los impuestos sobre bienes y servicios e incluir las comisiones por cobrar.
- Los ingresos procedentes de la venta de mercancías deben reconocerse cuando la empresa haya transferido al comprador los riesgos y beneficios sustanciales que van aparejados a la transferencia de la propiedad legal de esas mercancías.
- Los ingresos procedentes de la prestación de servicios deben reconocerse teniendo en cuenta el grado en que se ha prestado el servicio.
- Toda pérdida y ganancia que sea material debe revelarse por separado en el estado de resultados.
- Los impuestos que figuran en la cuenta de resultados son los impuestos estimados pagaderos en el ejercicio, y guardan relación con las ganancias o pérdidas del mismo ejercicio.
- En las notas explicativas a los estados financieros también debería incluirse lo siguiente:
  - Una descripción de las operaciones de la empresa y sus principales actividades;

- Una referencia al marco contable con arreglo al cual se han elaborado los informes financieros;
- Toda otra información pertinente que facilite la comprensión de los estados financieros.
- En el caso de transacciones o actividades importantes no incluidas en estas directrices, se debería hacer referencia a los criterios pertinentes que figuran en el marco general de contabilidad.

#### **5.18 Criterios para la presentación de estados financieros**

- El informe de situación financiera se basan en un sistema compilado de contabilidad, basado en la contabilidad de efectivo modificado, que consiste en determinar el detalle y la relación de activos por su valor monetario, si se trata de recursos líquidos o asimilables como son las cuentas por cobrar y de los activos de largo plazo por su costo de adquisición. Los pasivos se determinarán por el valor del capital de las obligaciones más los costos financieros y no pagados en la fecha del informe.
- Una entidad debe tener en cuenta la relación costo/beneficio al elaborar y preparar sus informes financieros.

#### **Informe de Situación Financiera**

- La importancia de las partidas dependerá en cierta medida de la naturaleza de la empresa, pero la estructura y las partidas principales deberían valer para la mayoría de las empresas catalogadas como microempresas.

#### **Estado de Resultados**

- La estructura de la cuenta de resultados se ha concebido fundamentalmente para atender las necesidades de los gerentes propietarios. Se prevé que éstos utilicen la cuenta para verificar si han previsto correctamente el nivel de costos y los márgenes de beneficio en la fijación de precios.
- Se supone que la mayoría de las empresas aplican un método de costos y porcentaje fijo para fijar el precio de las mercancías y los servicios. Por lo tanto, la "contribución" refleja la diferencia entre las ventas y el costo de ventas sobre cuya base se calcula el margen de beneficio, denominado "costo de ventas o gastos directos de explotación" en el estado financiero.
- Los costos de ventas varían de una empresa a otra. Por ejemplo, en el anexo III se presenta un modelo de cuenta de resultados de una empresa minorista típica en la que el margen de beneficio probablemente se base sólo en las compras. Otros tipos de empresa pueden aplicar definiciones diferentes de los gastos directos de explotación.

- Las partidas de "gastos indirectos" deben reflejar la importancia de los gastos en relación con el total de gastos indirectos y su valor informativo para los usuarios en general. Por consiguiente, suele haber diferencias entre distintos tipos de empresas.