

PROCESOS LEGALES Y TRIBUTARIOS DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE CONFECCIONES DE LA CIUDAD DE OCAÑA

LEGAL AND TAX PROCESSES OF MIPYMES IN THE CLOTHING SECTOR OF THE CITY OF OCAÑA

MSc. Wilder Quintero Quintero^a, MSc. Marta Milena Peñaranda Peñaranda^b, MSc Magda
Mildred Rodríguez Castilla^c

^a Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, grupo de investigación GIDSE
Calle 7 No. 9-40, Ocaña, Colombia, wquinteroq@ufpso.edu.co

^b Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, grupo de investigación GIDSE
Calle 11 No. 35-150, Ocaña, Colombia, mmpenarandap@ufpso.edu.co

^c Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, grupo de investigación GIDSE
Calle 8 No. 29A-141, Ocaña, Colombia, mmrodriguez@ufpso.edu.co

Fecha de recepción: 02-04-2017

Fecha de aprobación: 15-06-2017

Resumen: Las Mipymes, representan alrededor del 90% de las empresas existentes a nivel global, emplean el 50% de la mano de obra y participan en la creación del 50% de PIB mundial (Valdés & Sánchez, 2012), de igual manera según el Diario Económico (Portafolio, 2017), en Colombia, el 99,5% de las unidades de explotación económicas son Mipymes, lo que las convierte en el principal cimiento de la actividad productiva nacional; Así como también la Revista (Dinero, 2017) establece que “hoy en día las Mipymes generan el 80% del empleo en el país, lo que demuestra la importancia de trabajar por el desarrollo de estas empresas”.

En la ciudad de Ocaña y su área de influencia las Microempresas y las pequeñas y medianas empresas “Mipymes” juegan un papel importante puesto que se constituye en la base de la economía local. Es así, como el sector empresarial de la ciudad de Ocaña Norte de Santander está constituido por 3.358 establecimientos de comercio, donde pertenece el sector de las confecciones el cual está constituido por “Mipymes” quienes desarrollan dentro de su objeto social la elaboración de prendas de vestir para dama, caballeros y niños, estas empresas en gran proporción no se encuentran legalmente constituidas como sociedades, perteneciendo a la informalidad.

Teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente el comerciante del sector de confecciones de la Ciudad de Ocaña Norte de Santander no tienen la cultura de la organización y control de las actividades que realizan, por esta razón no cuentan con estados financieros que les permitan conocer la realidad económica de sus actividades.

Palabras clave: Microempresas, pymes, legalidad, contabilidad, tributaria.

Abstract: Mipymes represents about 90% of global companies, they employ 50% of the labor force and participate in the creation of 50% of the world's GDP (Valdés & Sánchez, 2012). Also the Economic Diary said (Portfolio, 2017), in Colombia, 99.5% of the economic exploitation units are Mipymes, making them the main foundation of national productive activity; As well as the journal (Dinero, 2017), it states that "Today Mipymes generate 80% of employment in the country, that demonstrates the importance of working for the development of these companies."

In Ocaña city and its influence area, micro, small and medium-sized companies "Mipymes" have an important role as it is the basis of the local economy. So, as the business sector of the Ocaña city in Norte de Santander comprises of 3,358 Trading establishments where the clothing sector belongs which comprises "Mipymes", who developed within their business purpose clothing for Ladies, gentlemen and children, a great proportion of these companies aren't legally constituted as societies, being in the informality.

Taking into account the above, the Ocaña's city merchant of the clothing sector in Norte de Santander doesn't have the culture of organization and control of the activities that they do, for this reason they don't have financial statements that show them the reality economic of its business activities.

Keywords: Micro companies, SMEs, legality, accounting, taxation.

1. INTRODUCCIÓN

Una pieza muy importante en la economía mundial son las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMEs), ya que representan el mayor porcentaje de los negocios en los países (Jiménez, Argueta, & Espinoza, 2014); de igual manera en Colombia este segmento de empresas, que representa más del 90% del sector productivo nacional es responsable de 35% del PIB y genera el 80% del empleo, según el DANE, por otro lado, su capacidad de producción está restringida por factores internos y externos, así lo ven

diferentes actores de la vida económica nacional (Dinero, 2017).

En este sentido las Micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMEs) constituyen en gran proporción la economía del país teniendo en cuenta que estas empresas se distribuyen en todos los sectores económicos. En la ciudad de Ocaña Norte de Santander este tipo de empresas es muy representativo ya que las empresas locales son en un alto porcentaje de este tipo.

Las empresas del sector de confecciones de la economía local de la ciudad de Ocaña, se

constituyen de “MIPYMES” quienes desarrollan dentro de su objeto social prendas de vestir para damas, caballeros y niños, como prendas informales, deportivas, uniformes escolares entre otras, de igual manera este sector realiza prendas de vestir en menor proporción como la elaboración de camisas, pijamas, vestidos de baño, ropa interior y prendas de vestir para niños.

Estas empresas que constituyen este sector en gran proporción no se encuentran legalmente constituidas ya que no poseen el Certificado de Cámara de Comercio así como tampoco cuentan con el Registro Único Tributario “RUT” expedido por parte de la Dirección de Impuesto y Aduanas Nacionales “DIAN”, perteneciendo a la informalidad, por algunas razones como el desconocimiento de las normas y procedimientos en la creación y constitución de las sociedades. De igual manera los establecimientos de comercio que constituyen este sector, en un alto porcentaje desconoce los procedimientos de tipo contable, tributario, financiero y de control, teniendo en cuenta que en gran proporción no realizan registros contables de las transacciones económicas, lo cual se refleja en la falta de cultura de la organización y control de las actividades que realizan, esta problemática se debe principalmente a la falta de personal calificado en la administración, recolección, clasificación, registro y análisis de la información contable en este importante sector de la economía local.

En concordancia con lo planteado anteriormente, el presente estudio pretende identificar los procesos legales y tributarios en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMEs) del sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña, para la cual se utilizó la investigación de tipo descriptiva, exploratoria de carácter transversal.

2. METODOLOGÍA

El método utilizado en la investigación es de tipo cuantitativo, sustentado en el hecho de que la realidad es objetiva, singular y separada del investigador, según (Ruiz, 2012), los métodos cuantitativos analizan los hechos sociales como ocurren en el exterior, sometidos a leyes y patrones generales, donde prevalecen los números, las tablas y los test estadísticos; en el desarrollo de la investigación se utilizó un enfoque cuantitativo no experimental de tipo transversal descriptivo, donde se hace referencia al proceso de indagación en el que se recogen datos sin la manipulación de variables, buscando a través de ella identificar los aspectos legales y tributarios en las microempresas y pequeñas y medianas empresas Mipymes en el sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña Norte de Santander. En cuanto a la población objeto de estudio se constituye por 211 Mipymes del sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña, para la cual se hace necesario aplicar la fórmula estadística para poblaciones finitas como se describe a continuación:

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q} \quad (1)$$

La muestra seleccionada corresponde a 50 Mipymes del sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña, la cual se obtuvo al reemplazar en la fórmula estadística para poblaciones finitas descrita anteriormente.

La recolección y análisis de información se fundamentó en el instrumento de la encuesta, la cual permitió la recolección de la información de los principales aspectos generales, legales y tributarios de las Mipymes del sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña, mediante visita puerta a

puerta en cada uno de los establecimientos de comercio de dicho sector, para la cual fue necesario la capacitación de docentes y estudiantes quienes visitaron las diferentes zonas urbanas de la ciudad, donde se encontraron las Mipymes de confecciones; labor que garantizó la correcta recopilación de la información preliminar de esta investigación. En este sentido, la muestra seleccionada que corresponden a 50 establecimientos de comercio del sector de las confecciones, respondieron el cuestionario seleccionando diferentes opciones de respuestas, las cuales permitieron conocer los aspectos legales en cuanto a la constitución de las sociedades, taxonomía y los aspectos tributarios de las Mipymes, donde se analizan aspectos como Certificado de Existencia y Representación Legal expedido por la Cámara de Comercio, inscripción en el Registro Único Tributario RUT expedido por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, régimen tributario al que pertenecen, diligenciamiento de soportes contables, periodicidad de los registros contables, presentación de estados financieros, elaboración de libros contables entre otros aspectos. En cuanto a la información secundaria utilizada fue la referente al tema encontrada en Internet, textos, revistas, periódicos, entre otras.

Finalmente, la información suministrada por el instrumento antes mencionado, fue tabulada cuyos resultados se representan en tablas y gráficas, los cuales fueron analizados en forma cualitativa y cuantitativamente.

3. RESULTADOS

Las empresas del sector de confecciones de la economía local de la ciudad de Ocaña se constituyen de microempresas, pequeñas y medianas empresas “Mipymes” quienes

desarrollan dentro de su objeto social prendas de vestir para dama en un 21%, prendas deportivas en un 17%, uniformes escolares en un 14%, así como también prendas de vestir para caballeros en un 12% y ropa informal en un 10%, estas son las actividades más representativas de este sector. De igual manera este sector realiza prendas de vestir en menor proporción como la elaboración de camisas y pijamas en un 9%, vestidos de baño y ropa interior en un 3% y ropa para niños en un 2% de estas empresas las cuales desarrollan dichas actividades en la ciudad de Ocaña.

Las empresas de este sector en gran proporción no se encuentran legalmente constituidas como sociedades perteneciendo a la informalidad, teniendo en cuenta que el 46% de los establecimientos de comercio de confecciones no se encuentran registradas en la Cámara de Comercio, mientras que un 54% si cuenta con dicho requisito establecido para funcionar como empresa. De acuerdo a esto las empresas de confecciones de esta ciudad no tienen conciencia de la importancia de formalizar su actividad económica y como prueba de ello son pocos establecimientos de comercio que cuentan con registro mercantil, de igual manera no poseen la cultura de renovar de manera anual dicho registro ocasionando posibles multas o sanciones por parte de los entes de vigilancia y control por parte del estado.

De igual manera se puede establecer que un gran número de empresas de este sector no cuentan con el Registro Único Tributario “RUT” expedido por parte de la Dirección de Impuesto y Aduanas Nacionales “DIAN” equivalente al 40% lo cual no contribuyen al recaudo de los impuestos locales y nacionales razón por la cual la DIAN ha incrementado su presencia para obligar cada vez más a los contribuyentes a cumplir con

sus obligaciones tributarias y de constitución o legalización de sus actividades económicas, mientras que el 60% restante si cumple con dicho requisito legal para el funcionamiento como empresas legalmente constituidas.

De otra parte es importante mencionar que dichas empresas del sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña, solo pertenecen al régimen común en un 8%, y el 46% pertenecen al régimen simplificado, lo cual indica que son micro o pequeñas empresas que están obligadas a tener el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de comercio, mas no están obligadas a llevar contabilidad y solo manejan el libro fiscal en el cual se registran las operaciones diarias realizadas, para las cuales no existe obligación alguna en cuanto a la tributación. De igual manera se observa con gran preocupación que el porcentaje restante 46% no sabe a qué régimen pertenece desconociendo las implicaciones que esto puede traer como sanciones por parte de los entes de vigilancia, lo cual indica que operan en el comercio sin ningún tipo de control.

Como se mencionó anteriormente gran parte de las empresas que constituyen el sector de las confecciones en la ciudad de Ocaña pertenecen a la informalidad, algunas razones de esta problemática es el desconocimiento de las normas y procedimientos de tipo contable, tributario, financiero y de control, teniendo en cuenta que solo el 62% de estas empresas realizan registro contables mientras que el 38% restante omite esta obligatoriedad que deberían cumplir a cabalidad. En cuanto a los soportes necesarios para la realización de los respectivos registros contables es preciso afirmar que los más utilizados son las facturas con un 40%, recibos de caja con un 9%, comprobantes de egreso con un 6%,

mientras que el 19% realiza otros soportes y un 26% no realizan ningún tipo de soportes contables, indicando de esta manera que los comerciantes de este sector en gran proporción realizan sus actividades en forma empírica, sin dejar registro de sus operaciones comerciales.

En este sentido, los comerciantes del sector de confecciones no poseen cultura de organización y control de las actividades que realizan, es así como un 84% no realizan estados financieros desconociendo de esta manera la realidad económica de la empresa, mientras que solo un 16% desarrolla los procesos contables en forma adecuada. De igual manera es importante manifestar que el nivel tecnológico en la realización de estos procesos contables es muy reducido, puesto que solo el 1% realiza en forma sistematizada las transacciones económicas, lo cual hace necesario la capacitación y concientización en este campo a los empresarios del sector, para la incorporación de Sistemas de Información Contable, que les permita conocer en un momento dado la realidad económica de sus negocios y que brinde seguridad en la administración de los recursos así como también en la toma de decisiones.

En el proceso contable se debe cumplir un ciclo el cual termina con la elaboración de los libros oficiales que son de obligatorio cumplimiento para todos aquellos comerciantes que pertenecen al régimen común, para el caso de las Mipymes del sector de confecciones de la ciudad de Ocaña, en gran proporción no realizan los libros oficiales como mayor y balances, diario columnario, libros auxiliares, libro registro de socios y libro de actas, en el caso específico de los que pertenecen al régimen simplificado en su mayoría no realizan el libro fiscal donde deberían registrar las operaciones diarias realizadas en sus

negocios desconociendo de esta manera la realidad económica de los mismos.

En conclusión es preciso afirmar que los comerciantes de las Microempresas, Pequeñas y Medianas Empresas del sector de las confecciones de ciudad de Ocaña, son conscientes que la información contable, financiera y tributaria es necesaria e importante en el desarrollo del objeto social de sus negocios, teniendo en cuenta que un 62% establece que es importante ejercer el control sobre todas las operaciones que realiza la organización, pero en su gran mayoría no realizan dichos procesos contables por diversas causas como la falta de conocimiento, asesoría y motivación en la ejecución de dichos procesos desconociendo la importancia de esta información para el direccionamiento de las organizaciones, mientras que un 38% consideran que los estados financieros no son necesarios ya que sus negocios son pequeños y no ameritan realizar dichos estados financieros.

Finalmente, es preciso afirmar que las causas de la informalidad y la falta de información contable y tributaria en los establecimientos de comercio del sector de las confecciones en la ciudad de Ocaña, es la ausencia de personal calificado para la administración, recolección, clasificación, registro y análisis de la información contable, teniendo en cuenta que el 78% de dichas empresas no cuentan con el personal idóneo para realizar dichas funciones, mientras que solo el 22% de estas organizaciones si cuentan con el personal calificado, idóneo y requerido para desarrollar todos los procesos administrativos y contables de las organizaciones.

4. CONCLUSIONES.

Las Microempresas, Pequeñas y Medianas Empresas Mipymes desempeñan un papel fundamental en la economía nacional y local, pues representan una fuente de desarrollo empresarial y generación de empleo. Es así como las Mipymes de la ciudad de Ocaña se han convertido en polo de desarrollo de la economía regional; donde las Mipymes del sector confecciones han contribuido de manera dinámica en el fortalecimiento económico de la región; sin embargo presentan dificultades en sus procesos organizacionales, tecnológicos, contables y financieros.

En este sentido, estas empresas en un alto porcentaje son informales ya que no cumplen con los requisitos para constituirse legalmente, no poseen los documentos necesarios que las acredita como establecimientos de comercio, y presentan escases de personal capacitado, desarrollan sus actividades de manera artesanal por falta de innovación y poca tecnología, haciendo que este sector sea poco competitivo frente a los mercados nacionales e internacionales.

La informalidad ha llevado a este sector a presentar dificultades en sus procesos contables y financieros al no conocer su realidad económica, por la ausencia del registro de las transacciones comerciales y la generación de estados financieros reales.

Como estrategias que permitan dar solución a esta problemática presentada en las empresas del sector de las confecciones de la ciudad de Ocaña, se hace necesario el desarrollo de jornadas de capacitación y motivación a dichos comerciantes o empresarios por parte de la Cámara de Comercio de Ocaña, la Alcaldía municipal, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales “DIAN”, las universidades de la región y demás entes gubernamentales, que

contribuyan al mejoramiento tanto de los empresarios como de la economía local y nacional, estableciendo de esta manera políticas y planes que mejoren la pertinencia, productividad y competitividad del comercio a nivel local y nacional.

5. FINANCIACIÓN

El proyecto, Identificación de Procesos Legales y Tributarios de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Mipymes del sector de confecciones de la ciudad de Ocaña, fue realizado gracias a la financiación realizada por parte de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña y a recursos propios de los investigadores.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Dinero, R. (02 de 02 de 2017). *Revista Dinero*.
Obtenido de
<http://www.dinero.com/edicion-impres/pymes/articulo/los-retos-que-enfrentan-las-mipymes-en-colombia/241586>
- Jiménez, C., Argueta, G., & Espinoza, B. (2014).
Revisión de literatura sobre mejora continua en MIPYMEs iberoamericanas.
Nóesis. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades, 142.
- Portafolio, D. E. (26 de 06 de 2017). *Diario Económico, EL Portafolio*. Obtenido de
<http://www.portafolio.co/negocios/empresas/la-educacion-financiera-como-motor-de-las-mipymes-507148>

Ruiz, J. I. (2012). *Teoría y Práctica de la Teoría Cuantitativa*. Bilbao: Publicaciones de la Universidad de Deusto.

Valdés, J., & Sánchez, G. (2012). LAS MIPYMEs EN EL CONTEXTO MUNDIAL: SUS PARTICULARIDADES EN MÉXICO. *Iberóforum. Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, 126.