

Análisis del estado actual de los costos que están siendo utilizados por las Mipymes del municipio de florencia, para determinar los precios de sus productos y /o servicios

Yolanda Cuellar Medina^{*a}, Vivian K. Giraldo Garrido^{**} & Javier Andrés Pérez Raga^{**}

**Investigador principal, Programa de Contaduría Publica Universidad de la Amazonia*

***Auxiliar de investigación, estudiante Programa de Contaduría Publica Universidad de la Amazonia*

Recibido 18 de Enero de 2011; aceptado 31 de Enero de 2011

Resumen

Los costos son un factor de incidencia directa en la toma de decisiones de las organizaciones y últimamente están sometidos a cambios motivados por los diferentes acontecimientos históricos como son: la globalización e internacionalización de los mercados, la creciente incertidumbre del entorno, la competencia y la diversidad de productos ofrecidos en el mercado y que influyen en su control y medición.

El presente documento busca dar respuesta a los siguientes interrogantes: ¿cuál es la problemática que sobre los costos están teniendo los empresarios? y ¿cuáles son las metodologías de costos que están siendo utilizadas en las micro, pequeñas y medianas empresas?

En este artículo se expone la situación actual de las Micro, pequeñas y medianas empresas del municipio de Florencia en lo relativo al manejo de la información de costos, para determinar los principales factores que influyen en su deficiente manejo y control, a fin de establecer de acuerdo con su actividad económica, cuáles son sus necesidades de información requeridas, con el fin de hacerlas competitivas y que puedan ejercer controles adecuados para el manejo y acceso a una información confiable, útil, comprensible y comparable como lo estipula el Decreto 2649/93, el cual establece claramente cuáles son las cualidades de la información contable.

Palabras claves: Mipymes, costos, gestión, toma de decisiones.

Abstrac

Costs are a factor directly affecting decision making and ultimately organizations are subject to change motivated by different historical events such as: globalization and internationalization of markets, the increasing environmental uncertainty, competition and diversity of products on the market which influence its measurement and control. This document seeks to answer the following questions: what problems are the entrepreneur having about cost? and what are the cost methodologies that are being used in micro, small and medium-sized companies?. This paper describes the current status of micro, small and medium enterprises in the municipality of Florencia in terms of cost management, in order to determine the main factors influencing their poor management and control, according to the economical activity, what is the information required in order to make them competitive and to exercise adequate controls for management and access to a reliable, useful and understandable information as stipulated in the law 2649/93, which clearly states the qualities of accounting information.

Key Word: MSMEs, cost, management, decision-making.

Introducción

Los estudios realizados en varias ciudades de Colombia para conocer la situación que afrontan muchas de las mipymes (Clasificación que según las Leyes 590/2000 y 905/2004 son ubicadas las Micro, Pequeña y Mediana Empresa), deja claro que pese a las adversidades y a los problemas económicos, en nuestro país está demostrado que las Micro, Pequeñas y Medianas empresas, se han convertido en un eje fundamental por la generación de empleo y su innegable aporte en el esquema productivo nacional; lo cual requiere que los empresarios se preparen con suficientes

herramientas que les permita implantar estructuras financieras y de costos para mejorar sus resultados y hacerlas sostenibles, porque cualquier apoyo es determinante tanto para la economía del país como el de las empresas que día a día hacen grandes esfuerzos por subsistir en este ambiente globalizado.

En Colombia se estima que existen más de un millón de Mipymes que contribuyen a la producción nacional con una cifra superior al 50% y generan más del 70% del empleo, en los sectores de industria, comercio y servicios (Cala, Álvaro 2005).

Esta investigación se planteo debido a los

Autor para correspondencia:^ay_cuellar67@hotmail.com

resultados de los trabajos realizados por los estudiantes de la asignatura Costos I, del VII semestre del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de la Amazonia, a través de ejercicios de investigación formativa, donde se evidencio la falta de información confiable de los costos como herramienta administrativa, es así como establecimos que en muchas empresas los costos son fijados por el precio de mercado o aplicando un porcentaje de utilidad al precio de compra.

En el caso específico, partimos del imaginario que en la gran mayoría de las micro, pequeñas y medianas empresas - mipymes del municipio de Florencia, no se cuenta con las suficientes herramientas para establecer una estructura financiera y de costos; haciendo que en muchas de estas empresas no se tenga el conocimiento exacto de los costos incurridos para fijar el precio de venta de sus productos y/o servicio. Dados estos escenarios es vital el apoyo a nuestros empresarios para que dispongan de algunos elementos básicos de costeo que le permitan determinar el costo de sus productos, conocer el margen que genera y ejercer control sobre los recursos y procesos.

Así mismo consideramos que para ilustrar la problemática evidenciada, se selecciono una muestra representativa de ciento treinta y cuatro empresas del rango de las mipymes matriculadas en la cámara de comercio de Florencia, con el fin de conocer las metodologías de costos que están utilizando, establecer la importancia del margen de rentabilidad que están obteniendo los empresarios y determinar sus necesidades en el campo de los costos.

La estructura de este escrito consta de cinco partes, en primer lugar tenemos los referentes teóricos. Como segundo punto ubicamos la normatividad jurídica de las mipymes y la aplicada a los costos. En el tercer momento se sitúan los materiales y métodos. En cuarto lugar tenemos resultados y por ultimo presentamos conclusiones.

Con la revolución industrial se generaron grandes cambios en el manejo de la información para las empresas en razón a que se pasa de una producción artesanal a una producción industrial, todo esto conlleva a una compleja acumulación de registros de información; es aquí donde la contabilidad de costos hace su aparición por los efectos generados en estos nuevos sistemas de producción. No obstante ya se venían

manejando registros de información donde se incluían los costos de materias primas y las referentes a mano de obra.

Según estudios sobre la historia de la contabilidad de costos, se dice que el mayor desarrollo de la Contabilidad de Costos tuvo lugar entre 1890 y 1915. En este lapso de tiempo fue diseñada una estructura básica de la contabilidad de costos en la cual se integraron los registros de los costos a las cuentas generales en países como Inglaterra y Estados Unidos y se aportaron conceptos tales como: establecimiento de procedimientos de distribución de los costos indirectos de fabricación; conformación de los informes y registros para los usuarios internos y externos; valuación de los inventarios, estimación de costos de materiales y mano de obra y la contabilización de los activos a su valor de adquisición(Gutiérrez, 2005).

Después de la gran depresión, en Estados Unidos se comienza a dar importancia a la información de los diferentes sistemas de costeo y a los presupuestos como herramientas que ayudan al direccionamiento de las organizaciones, permitiendo evidenciar el auge que genero la contabilidad de costos como herramienta de control y de gestión, permitiendo generar mayor desarrollo y crecimiento; de igual manera en la medida en que la información se hace más compleja por los activos fijos utilizados por las industrias se hizo necesario realizar controles a los costos indirectos y de paso buscar alternativas para las dificultades administrativas que permitieran fijar los precios de venta de sus productos

Hasta antes de 1980 las empresas manufactureras creían que sus procedimientos sobre la acumulación de costos constituían secretos industriales, lo que motivo a un estancamiento de la contabilidad de costos, frente a otras ramas de la contabilidad, debido a la no inclusión de las bases de datos y los archivos de la contabilidad de costos en la información financiera. Es así como el norteamericano H.T. Johnson, resalto la importancia de la contabilidad de costos y los sistemas de costos, como herramientas claves para brindar información sobre la producción a la gerencia, esto implicaba la existencia de archivos de costos útiles por la fijación de precios adecuados en mercados competitivos (Sinisterra, 2007).

Después de 1981 debido a los avances tecnológicos y los complejos sistemas de

información organizacionales y de producción se da inicio al surgimiento de los actuales sistemas de costeo y se implementan nuevas metodologías y herramientas que permiten ejercer una correcta asignación de los costos indirectos de fabricación para que respondan al proceso de toma de decisiones.

Definir el Costo resulta un serio problema, no se encuentra la verdadera acepción de la palabra, pues con mucha frecuencia por ejemplo la escuela Italiana interpreta a los costos cómo el conjunto de valores gastados por una empresa para llegar a la venta de un producto, de una mercancía, de un trabajo de un servicio. Luego se dice también que el costo es un conjunto de gastos efectivamente soportados y variadamente reunidos en un ordenado grupo o conjunto, y la palabra costo se sustituye con frecuencia sin distinción de significado por la palabra "gasto". En cambio tratadistas norteamericanos por su parte no se comprometen a confundir los términos de "Costos" y "Gastos" cómo sinónimos (Mowen, 2003).

Para 1987 fue desarrollada una herramienta denominada "Costeo Basado en Actividades" (Kaplan y Cooper, 1987), con el fin de proveer formas más razonables que permitan la asignación de los Gastos Indirectos de Fabricación y los gastos de departamentos de servicios a actividades y procesos y cliente. Este es un sistema que primero acumula los costos de cada actividad en una organización y luego aplica los costos de las actividades a los productos, los servicios u otros objetos del costo mediante el uso apropiado de factores relacionados con el origen de dichos costos, el objetivo de este sistema es controlar o vigilar los costos de cada producto en lugar de asignarlos de manera arbitraria (Ramírez, 2008).

"La contabilidad de costos es un sistema de información que clasifica, acumula, controla y asigna los costos para determinar los costos de actividades, procesos y productos y con ello facilitar la toma de decisiones, la planeación y el control administrativo" (Ramírez 2008). Como podemos apreciar el manejo o la utilización de estos depende del tipo de actividad a la cual se dedica la empresa y a través de este comportamiento debemos aplicar los diferentes métodos de costos que nos permitirán determinar su comportamiento y ajustarlos de acuerdo a las necesidades de información de las empresas.

Como se aprecia en las diferentes definiciones

podemos decir de manera general que la contabilidad de costos es la encargada de registrar los gastos que se incurren en el negocio, con el objetivo de informar a la administración el comportamiento de los mismos, lo cual sirve de base para la toma de decisiones.

Si bien en los apartados anteriores hablamos de la importancia de los costos para estas empresas, es necesario resaltar el aporte significativo que generan las mipymes en la actividad económica de un país, no solo en Colombia sino en todos los países, el mayor porcentaje de la producción y el empleo, proviene de las denominadas Pymes o Mipymes si se incluyen las microempresas (Cala, 2005), lo cual ha motivado a que se desarrollen diferentes tipos de investigaciones encaminadas a conocer la problemática y los obstáculos que enfrentan estas empresas; entre ellas tenemos el limitado acceso al sistema financiero y la alta carga impositiva que deben afrontar, la falta de información confiable y la escasa capacitación que adolecen muchos de nuestros comerciantes.

Estudios realizados a las mipymes por Fedesarrollo y Asobancaria evidencian la escasez y deficiente información financiera; pese a que en Colombia se han promulgado varias leyes tendientes al apoyo de las micro, pequeñas y medianas empresas, se apropiaron recursos y se diseñaron servicios; muchas de estas empresas no cuentan con información contable, existe poco conocimiento de los sistemas básicos de control de gestión, gastos innecesarios, mal manejo de los inventarios; además de un precario desarrollo informático, tecnológico y productivo.

En cuanto al manejo de la información financiera estudios indican que estas organizaciones presentan un nivel crítico por la falta de cultura contable, lo que hace necesario orientar y promover una planeación financiera teniendo en cuenta unas políticas administrativas, que brinden información integral a los micro, pequeños y medianos empresarios; donde la gestión de costos se presenta como una herramienta indispensable para el crecimiento y rentabilidad de las mipymes.

"La contabilidad se evidencia como una herramienta muy fuerte para el sostenimiento y crecimiento de las MIPYMES, especialmente, cuando se le imprime un carácter de estratégico" (Castaño, 2008). Es por eso que uno de los primeros pasos para el buen desempeño de las mipymes es generar en los empresarios la

necesidad de llevar una contabilidad adecuada a las condiciones básicas de la organización teniendo en cuenta los requerimientos que sobre la contabilidad se aplica a las empresas en Colombia.

“La permanencia y el crecimiento sostenido de nuestras empresas debe estar garantizado por una excelente gestión administrativa, comercial y de producción, en donde los costos y los gastos sean manejados razonablemente para que los precios de venta sean competitivos y se puedan obtener los mejores resultados económicos, mediante la optimización de escasos recursos” (Castebianco ,2009).

Podemos sintetizar que la contabilidad de costos no solamente se encarga de clasificar las cargas o costos de la contabilidad financiera para establecer un precio de venta al público, sino que debe constituirse en una base de datos económicos al interior de la empresa, como medio para obtener información que permita tomar de decisiones en bienestar de la organización; teniendo en cuenta las diferentes actividades, cuantificando los recursos utilizados, relacionándolos con los productos obtenidos y los servicios prestados, que permita la medición, el control e interpretación de los resultados de la gestión empresarial.

La contabilidad de costos se define en esta investigación como una herramienta de gestión, por su importancia como instrumento de competitividad, en esta no solamente se asume el costo de los artículos y/o servicios sino que permite a la administración mediante métodos de análisis y aplicación ejercer control durante el proceso productivo de un bien, en la prestación de un servicio o en la comercialización de un artículo.

Normatividad aplicable a las Mipymes y a los costos en Colombia

Tenemos en primer lugar la Constitución Política Colombiana, el Título XII del Régimen

Económico y de la Hacienda Pública, en su artículo 333 consagra la libertad económica y considera la empresa como la base para el desarrollo.

Es de resaltar la importancia que han alcanzado las mipymes tanto a nivel mundial, nacional y local; por lo cual se hace necesario que la contabilidad a través de la información financiera, sea entendida como un factor clave para mejorar su quehacer; toda vez que el Estado ha venido generando propuestas destinadas al sostenimiento y creación de empresas. En su orden tenemos que en 1984, a través del Departamento Nacional de Planeación se presentó el Decreto 1561, donde quedo contemplado para todos los efectos legales la noción de pequeña y mediana empresa. Sin embargo esta no cumplió las expectativas trazadas por lo que fue replanteada mediante el Decreto 1660 de 1986, la cual es adoptada por el proyecto de ley 237 de 1987 y complementada con un concepto de microempresa.

Posteriormente se expide la Ley 78 del 21 de diciembre de 1988. Ley que fue derogada por la Ley 590 de 2000, la cual entró a regular todos los aspectos relacionados no solo con las pequeñas y medianas empresas - MIPYMES, sino que amplió su cobertura a las microempresas.

En agosto de 2004 se expide la Ley 905 que modifica la Ley 590 de 2000 y la Ley 1014 de 2006 sobre emprendimiento. Las Leyes 590 del año 2000, denominada Ley MIPYME, y 905 de 2004, contienen los elementos fundamentales para brindar un ambiente favorable a la creación de nuevas empresas.

El marco jurídico donde quedan contemplados los principales elementos que hacen parte del entorno de este sector de las Mipymes se encuentra establecida en las Leyes 590 de 2000 y 905 de 2004 (ver tabla 1). Uno de los puntos más importantes en estas Leyes es la clasificación que

Tabla 1 Clasificación de las Empresas según su tamaño

Tipo	No. Empleados	Activos Totales (SMLMV)	Activos Totales (\$) 2011
Microempresa	Entre 1 y 10	Menor de 500 (excluida la vivienda)	267.800.000
Pequeña	Entre 11 y 50	De 501 – 5.000	268.335.600 a 2.678.000.000
Mediana	Entre 51 y 200	De 5.001- 30.000	2.678.535.600 a 16.068.000.000

Fuente: Ley 905 de 2004

fue establecida en lo concerniente a la clasificación por tamaño de las mismas.

Normatividad aplicable a los costos en Colombia

Es requerimiento que para homogenizar y dar crédito a los datos que el sistema contable genere, se debe regir por los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Normas básicas y técnicas). Decreto 2649 y 2650 de 1993, donde se reglamenta la contabilidad mercantil, fijando los principios y normas contables generalmente aceptados en Colombia. Es de aclarar que dicha reglamentación hace énfasis a la denominada "Contabilidad Financiera" y no reglamenta en materia alguna la llamada "Contabilidad Administrativa" dentro de la cual están clasificados los costos como soporte estratégico de esta.

El artículo 27 del Decreto 2649 citado, señala de manera explícita lo siguiente:

"Estados de Costos. Son estados de costos aquellos que se preparan para conocer en detalle las erogaciones y cargos realizados para producir los bienes o prestar los servicios de los cuales un ente económico ha derivado sus ingresos".

Materiales y Métodos

El método que orienta la presente investigación es descriptivo, el cual nos permitirá especificar las propiedades, características y rasgos relevantes que dan origen al manejo de los costos por parte de los micro, pequeños y medianos empresarios del municipio de Florencia, permitiéndonos describir los aspectos más importantes que influyen en el manejo de la información de costos. Esta investigación está encaminada a un tipo de estudio exploratorio con el fin de describir de qué modo o por qué causa se produce el problema de investigación que se plantea ¿cuál es la problemática que sobre los costos están teniendo los empresarios? y ¿cuáles son las metodologías de costos que están siendo utilizadas en las micro, pequeñas y medianas empresas?.

Para el desarrollo de esta investigación, se utilizó un muestreo de tipo probabilístico, estratificado de selección sistemática incluyendo dentro de su objeto de estudio todas las empresas categorizadas como mipymes en el municipio de Florencia, según su tamaño y actividad, de conformidad con la clasificación establecida por CIU.

En el caso del municipio de Florencia, la

población está conformada por todos los establecimientos cuya categoría se encuentran inscritas en la Cámara de Comercio en el rango de las Mipymes, según la clasificación de la Ley 905. Para facilitar este proceso, se tomo el tamaño de muestra conforme a la base de datos de las empresas inscritas en la Cámara de Comercio por actividad económica según el CIU.

Según el código asignado al tipo de actividad de la empresa, la Cámara de Comercio de Florencia presenta 14 clasificaciones, que agrupan 3.855 empresas, de las cuales se descartaron 5 por estar clasificadas como grandes empresas, debido a que superaron los 30.000 SMMLV y 3 empresas clasificadas en el código L que se encontraban doblemente reportadas.

El tamaño de la población para la muestra del trabajo de campo definitivo fue de 3.847 unidades, tomamos una muestra probabilística establecida de 134 empresas, afiliadas por actividad económica a la Cámara de Comercio del municipio de Florencia, con un margen de error para el total de la muestra del 5% y se asumió en proporción del 10% que todas las mipymes manejaban información de costos.

La técnica empleada en la recopilación de la información fue una encuesta personal realizada al propietario y/o administrador que conociera del manejo administrativo, para extraer la mayor información posible.

Para el análisis de la información se tuvo en cuenta el código asignado de acuerdo al CIU, que para el caso de las empresas del municipio de Florencia, se eligieron las empresas inscritas y que renovaron registro mercantil para el año 2010 en la Cámara de Comercio; institución que bajo la legislación colombiana da la calidad de comerciantes

Resultados

Analizada la base de datos de la Cámara de Comercio de Florencia, encontramos que la estructura empresarial del municipio está conformada de acuerdo a la tabla.2 representan la clasificación de las empresas de acuerdo a su actividad económica.

Si analizamos el tamaño de las empresas (Tabla 3). La mayor representatividad esta en las microempresas con el 98%. De acuerdo a la problemática planteada el 77% de los micro, pequeños y medianos empresarios manifiestan que si conocen los costos de su negocio de una

manera práctica, sin embargo el 90% de las empresas industriales encuestadas no utilizan un

Tabla 2 Clasificación de las Mipymes por Actividad Económica

Tipo de empresa	No.de empresas	%
Sector	37	1%
Sector	290	8%
Sector	2205	57%
Servicios	1315	34%
Total	3847	100%

Fuente: Cámara de Comercio de Florencia 2011

procedimiento para el costeo de sus productos y el 10% utiliza el costeo por órdenes de producción.

Al indagar por cual es el procedimiento que utilizan; el 53% de las empresas comerciales y el 60% de las industriales fijan el precio de sus productos aplicando un porcentaje de ganancias sobre el precio de compra, en el caso de las empresas de servicios el 44% establece el precio de venta comparando los precios de mercado, lo cual corrobora que no se tienen implementados procesos de costeo con metodologías acordes a la actividad a la cual se dedica la empresa.

Por otro lado se encontró que el 42% de los comerciantes no conocen el punto de equilibrio y el margen de rentabilidad de cada uno de sus productos y/o servicios, especialmente cuando estos son variados; solamente el 35% manifestó que si conoce la utilidad que generan sus productos, mientras que el 23% conoce solo la de algunos; haciéndose más evidente en las empresas comerciales.

El 75% de los empresarios cree que el manejo de los costos debe estar bajo la responsabilidad de un contador público; mientras que el 15% cree que puede estar en manos de un auxiliar contable y el

10% manifiesta que estos pueden ser manejados por otras personas.

Al averiguar con los empresarios si tenían información de costos al día, el 67% manifestó que si, el 16% respondió que está atrasada y el 17% no tenía información al día; sin embargo quienes tienen información atrasada el motivo de esto obedece a la falta de personal capacitado y ausencia de software que permita agilizar este tipo de información. De igual manera muchos de los empresarios manifestaron la ausencia de sistemas de información y tecnologías que ayuden a mejorar sus procesos de información.

En cuanto a los informes contables que manejan las organizaciones el 38% de los empresarios manifestó que la utiliza con fines de control para sus actividades comerciales, el 29% la declaro importante para efectos tributarios seguida por el 24% de los empresarios que la ven útil para conocer la situación financiera de su establecimiento y el 9% la utiliza para otros fines. En el caso de las empresas que manifestaron que la información contable solamente es útil para efectos tributarios la mayor representatividad se encontró en las empresas comerciales con el 15% correspondiente a 25 de las 77 entidades encuestadas.

Un dato relevante encontrado en esta investigación es que nuestros micro, pequeños y medianos empresarios consideraron que los costos más onerosos son los impuestos de industria y comercio y el predial con el 34%, el 23% manifestó que las prestaciones sociales y la seguridad social, el 21% cree que las materias primas, el 9% identifico otros costos, el 8% los costos financieros y finalmente el 5% declaro que los costos de transporte.

Las dificultades encontradas por los empresarios para implementar una estructura de costos que mejore su información para la toma de decisiones obedeció al desconocimiento del tema

Tabla 3 Tamaño de las Empresas del municipio de Florencia

Tamaño de la empresa	Sector primario	Sector industrial	Sector comercio	Sector servicios	Totales	% de participacion
Micro	37	289	2144	1290	3760	97,7
Pequeña	0	1	53	19	73	1,9
Mediana	0	0	8	6	14	0,4
Totales	37	290	2205	1315	3847	100

Fuente: Cámara de Comercio de Florencia 2011

con el 39%, el 29% respondieron que no cuentan con personal capacitado, el 25% por falta de recursos económicos.

Los empresarios identificaron como debilidad que afecta su organización, la falta de capital de trabajo, seguida por el desconocimiento en la aplicación de la información de costos en sus productos y/o servicios, la falta de capacitación en el manejo administrativo, la falta de tecnología y por último el la dificultad de acceder a la financiación bancaria.

Cuando se pregunto sobre la posibilidad de que estudiantes de los últimos semestres de Contaduría Pública realizaran labores de asesoría para establecer o mejorar el sistema de costos en su entidad, respondieron afirmativamente. De igual manera más del 90% de los encuestados están interesados en el diseño de una cartilla didáctica que les permita identificar y conocer los métodos de costeo para ejercer mayor control sobre sus costos, teniendo en cuenta que esta pueda ser utilizada tanto para empresas industriales, comerciales, de servicios y sector primario.

Conclusiones

Durante todo el desarrollo de la investigación y con el análisis de la información resulta relevante mencionar que la gestión de costos tiene una mínima utilización en la toma de decisiones por parte de los empresarios de los sectores estudiados, en la mayoría de los casos la información ofrecida por los contadores se limita a la contabilidad general, todo esto debido a la poca utilización de las técnicas de costos, lo cual hace que los empresarios no cuenten con información que les permita conocer los márgenes de utilidad de sus productos, así como de los volúmenes que deben ofrecer en el mercado para obtener utilidades y poder proyectar a largo plazo el futuro de la empresa.

Los elementos aquí propuestos y de acuerdo a las investigaciones que ya fueron realizadas en otras ciudades del país, hacen visible la complicada situación de estas empresas debido a sus deficiencias administrativas, a su falta de información financiera; lo cual conlleva a que presenten una gran debilidad estructural, que no permite a nuestros empresarios tomar decisiones ni ejercer controles tendientes a mejorar su situación de desempeño. Es por esto que se hace necesario fomentar en nuestros empresarios la

necesidad de contar con herramientas apropiadas que apoyadas en la contabilidad brinden una información acorde a sus necesidades de cara a los riesgos que genera la competencia y los desafíos de la globalización.

Se identifico que las mipymes necesitan de estrategias y mecanismos de control que ayuden a los empresarios a tomar decisiones, para lo cual es preciso que ellos cuenten con un modelo organizado para el manejo contable y financiero ajustado a sus posibilidades tecnológicas y económicas en especial para el caso de las microempresas que son el renglón más representativo del municipio y a la vez presentan bajos recursos económicos.

Es evidente la necesidad de realizar estudios que permitan el diseño de modelos de gestión tanto financieros como organizacionales, a partir de las condiciones particulares de las microempresas, con el fin de que estas entidades sean administradas desde una visión empresarial para hacerlos competitivos y que logren alcanzar su consolidación y permanencia en el tiempo

Literatura citada

- Cala Heiderech, A. 2005. Revista Electrónica CIVILIZAR. Universidad Sergio Arboleda. Sección Finanzas. Bogotá.
- Castaño, C. E. 2009. El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: el contexto colombiano. Disponible en: .
- Castebianco, O. E.. Como Definir los Costos en tu Empresa. Cartilla Práctica de la Cámara de Comercio de Bogotá. Secretaría Distrital de Desarrollo Económico. Editorial Kimpres Ltda. 2009.
- Constitución Política de Colombia
- Gutiérrez, F. 2005. Evolución histórica de la contabilidad 100 años de costes y de gestión (1885-2005). Revista Española de Historia de la Contabilidad No. 2 de Junio de 2005. Universidad Pablo de Olavide de Sevilla España.
- Kaplan, R. S; Cooper. R. C & Efecto. B. Gestión 2000 S.A.
- Mallo, C; Kaplan, R. 2002. Contabilidad de costos y estrategia de gestión. Madrid.
- Montenegro, S. y Steiner, R. Propuestas para una Colombia competitiva. Bogotá: Corporación Andina de Fomento y Universidad de los Andes, 2003.
- Mowen M. 2003. Administración de Costos: Contabilidad y Control; México, DF; International Thompson; Editores.
- Porter, Michael. "¿Dónde radican las ventajas competitivas de las naciones?". En: Harvard- Deusto Business Review, 4º trimestre, 1990.
- Ramírez, H. F & Bernardo, V. 2008. Gestión de Costos en las PYMES-Problema y Alternativas de Solución, Bogotá: Universidad Libre. Primera edición.
- Ramirez, P. 2002. Contabilidad Administrativa. Editora MC Graw Hill, México D. F. Sexta Edición.
- Rodríguez, A. 2003. La realidad de la PYME colombiana. Desafío para el desarrollo. Bogotá: FUNDES Internacional.
- Rodriguez, O. J. 1993. Métodos de muestreo. Casos prácticos. Madrid: CIS.
- Sinisterra-Valencia. G. 2007. Contabilidad de Costos. Editorial Ecoe Ediciones Bogotá. Segunda Edición.