

DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES DE CUENTAS POR  
PAGAR Y POR COBRAR DE LA EMPRESA OBAHO ASESORES Y CONSULTORES  
SAS

PREPARADO POR:

Karen Tatiana Jorge Olaya

Jesús Alberto Ramírez Fonseca

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA AGRARIA DE COLOMBIA

PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

BOGOTÁ D.C

2023

DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES DE CUENTAS POR  
PAGAR Y POR COBRAR DE LA EMPRESA OBAHO ASESORES Y CONSULTORES  
SAS

PREPARADO POR:

Karen Tatiana Jorge Olaya

Jesús Alberto Ramírez Fonseca

“Monografía” trabajo de grado para obtener el título profesional como contador público

DIRECTOR:

JAIRO DUARTE SARMIENTO

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA AGRARIA DE COLOMBIA

PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

BOGOTÁ D.C

2023

Nota De Aceptación

---

---

---

---

---

---

---

Firma presidente Del Jurado

---

Firma Del Jurado

---

Firma Del Jurado

Dedicatorias Jesús Alberto Ramírez Fonseca

Hoy es un día muy especial, pues veo un sueño hecho realidad donde todo inició como una ilusión y hoy tengo la satisfacción de decir que lo he cumplido. Por ello, quiero presentarles mi trabajo donde está la unión y el compromiso que tuve con mi compañera Tatiana Jorge Olaya.

En primer lugar, quiero agradecer a Dios porque todo lo hizo posible. Este es el resultado de tanto esfuerzo y dedicación. El adagio que dice “el que persevera alcanza” es muy cierto. Asimismo, todo esto no hubiera sido posible sin el apoyo de mi familia, mi hermana, mi novia, mis compañeros y docentes que me acompañaron en este proceso.

Dedico toda mi formación a mis padres, Jesús Elías Ramírez y a mi madre Marina Fonseca, porque aún recuerdo cuando me acariciaban y me hablan al oído, me decían que tuviera una meta y un propósito en esta vida, es por eso que todo lo que tengo y todo lo que soy es gracias a ellos, por el sacrificio, por darlo todo, día tras día, para que no me faltara nada, por el ánimo que me brindaban cuando estaba cansado de trabajar y de estudiar, me acariciaba fuertemente y me decían que siguiera adelante que nunca me faltaría el apoyo de ninguno de ellos y así ha sido. Por ello, quiero decir que mis papás son las personas más maravillosas y yo tengo el privilegio de ser su hijo.

A ti hermana Leidy Ramírez y a mi novia Juliana Fajardo gracias por demostrarme todo el cariño y el apoyo que me brindaron, por resaltarme que los esfuerzos, sacrificios y derrotas siempre se convertirán en alegrías y en grandes oportunidades para mi vida.

A mis docentes les doy gracias por transmitirme todos sus conocimientos de una manera sencilla y clara, por la paciencia y la entrega que siempre nos brindaron en cada clase, porque cada duda fue resuelta y fue gracias a ellos que me permitieron llegar a donde estoy, fueron ellos quienes me formaron un profesional íntegro.

Tener cerca mis amigos es tenerlo todo, doy gracias a Dios por la bendición de conocerlos y por contar con el apoyo de cada uno de ellos, por los ánimos, por los consejos, por los esfuerzos porque siempre estuvieron de mi mano para lograr el objetivo que soñaba y culminar mi carrera.

## Dedicatorias Karen Tatiana Jorge Olaya

Este trabajo de grado por el cual opto el título de contadora publica, se lo dedico principalmente a Dios, Él ha sido el pilar fundamental para que hoy pueda culminar mi carrera, esto es el reflejo de su promesa cumplida.

Se lo dedico a mi familia, quienes fueron testigos del esfuerzo que hice para pagar mi universidad, por el apoyo que me dieron en estos años de carrera, pero principalmente a quienes ya no están en el plano terrenal, papá y abuela sé que el cielo hoy está de fiesta, sé que desde el allá siempre me acompañaron en esta etapa.

A mi mamá, quien se esforzó todos estos años para verme profesional, solo ella y yo sabemos todo lo que nos costó poder cumplir este sueño; esto es más tuyo que mío.

Hermano, esta es la prueba de que los sueños se cumplen y no importa que tan difícil sea el camino, Dios es bueno y no hay nada imposible para él.

A Juan Sebastián puentes, por ser mi apoyo incondicional cuando se presentaron dificultades, por ayudarme, comprenderme y estar conmigo en todo momento, infinitas gracias porque nunca me soltaste.

Finalmente, le dedico este trabajo a mis docentes de la universidad por compartir sus conocimientos conmigo, a través de sus enseñanzas me permitieron amar más lo que estaba estudiando.

## **Agradecimientos**

Le agradecemos principalmente a Dios por permitirnos culminar nuestra carrera.

A la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS, por permitirnos desarrollar nuestra práctica y monografía en sus instalaciones, en cabeza de su subgerente Paola Puentes quien nos colaboró en todo lo que necesitamos para el desarrollo de este proyecto.

A nuestro director de grado por su paciencia y su apoyo en el desarrollo de nuestra monografía.

## CONTENIDO

1	RESUMEN .....	12
2	INTRODUCCIÓN.....	15
2.1	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
2.2	JUSTIFICACIÓN .....	19
2.3	OBJETIVOS.....	21
	2.3.1 Objetivo general .....	21
	2.3.2 Objetivos específicos .....	21
2.4	ESTADO DEL ARTE.....	22
	2.4.1 A nivel internacional.....	22
	2.4.2 Estudios para Latinoamérica .....	23
	2.4.3 Estudios para Colombia .....	24
	2.4.4 Estudios para políticas contables.....	25
2.5	Marco teórico y conceptual .....	26
2.6	Marco histórico .....	30
2.7	Marco legal.....	33
2.8	METODOLOGÍA .....	36
	2.8.1 Recolección de información.....	37
	2.8.2 Rubros a desarrollar políticas .....	37
	2.8.3 Desarrollo e implementación de las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar .....	37
3	Capítulo 1. Contexto y desarrollo de la monografía .....	38
4	Capítulo 2. Seguimiento y construcción de políticas contables bajo NIIF para pymes ..	40

2.1 Reconocimiento.....	41
2.2 Medición inicial.....	41
2.3 Medición posterior .....	42
2.4 Método de interés efectivo .....	42
4.1 Deterioro del valor de los instrumentos financieros .....	43
4.1.1 Reconocimiento.....	43
4.1.2 Medición .....	43
4.1.3 Valor razonable .....	43
4.1.4 Baja de cuentas de activos financieros .....	44
4.1.5 Baja en pasivos financieros.....	44
4.1.6 Información para revelar.....	44
5 Capítulo 3: Diseño e impacto de las políticas contables .....	45
5.1 Diseño de la política contable.....	45
5.1.1 Introducción .....	45
5.1.2 Objetivo del manual.....	45
5.1.3 Alcance del manual .....	46
5.1.4 Políticas y procedimientos contables.....	46
5.1.5 Marco normativo .....	47
5.1.6 Política de cuentas por cobrar para Obaho Asesores y Consultores SAS	47
5.1.7 Política de cuentas por pagar para Obaho Asesores y Consultores SAS.	54
5.1.8 Implementación de las políticas contables.....	57
6 RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	68
7 CONCLUSIONES .....	69

8	RECOMENDACIONES.....	70
9	GLOSARIO .....	71
10	BIBLIOGRAFÍA.....	73

## Lista de tablas

<b>Tabla 1. Tiempo de plazo cuentas por cobrar empresa Obaho asesores y consultores SAS.....</b>	<b>49</b>
<b>Tabla 2. Saldos de cuentas por pagar 2022.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabla 3. Cuentas por cobrar medidas en valor razonable. ....</b>	<b>59</b>
<b>Tabla 4. Cartera vencida Obaho asesores y consultores SAS. ....</b>	<b>60</b>
<b>Tabla 5. Calculo de intereses de mora. ....</b>	<b>62</b>
<b>Tabla 6. Contabilización de intereses a cuentas por cobrar.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabla 7. Castigo de cartera Obaho Asesores y consultores SAS.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabla 8. Contabilización castigo de cartera.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 9. Contabilización cuentas por pagar. ....</b>	<b>66</b>
<b>Tabla 10. Contabilización intereses cuentas por pagar.....</b>	<b>67</b>

## RESUMEN

En Colombia las pequeñas y medianas empresas son el sector con mayor importancia, estas empresas están reguladas por el ministerio de comercio, industria y turismo las cuales están clasificadas por el número de sus empleados.

Al momento de iniciar la transición a las normas internacionales de información financiera la organización debe hacer la construcción de políticas contables ya que son obligatorias bajo los estándares de las NIIF, estas políticas se deben diseñar según cada rubro que la organización utilice, teniendo en cuenta el diagnóstico que realiza gerencia y según la situación actual y el objetivo que quiera cumplir la empresa.

Siendo así el presente trabajo contiene el diseño e implementación de las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS utilizando una metodología cualitativa bajo un diseño no experimental ; se revisó el estado actual de estos dos rubros en los saldos del 2022, durante la práctica empresarial se evidencio que la compañía menciona unas políticas contables que no cumplen con los requerimiento de las normas internacionales de información financiera para Pymes por tal motivo se realiza el diseño e implementación de las políticas de las cuentas por pagar y por cobrar de la compañía que tenían un impacto significativo muy alto en los estados financieros, la normativa que se utilizó para el diseño de estas fueron las NIIF para PYMES sección 11. Posteriormente utilizando los saldos en libros de 2022 se hizo la aplicación de las políticas establecidas para cada rubro, donde se evidencio el impacto que tienen sobre estas cuentas; concluyendo que la entidad no solo debe implementar las dos políticas contables

diseñadas en este trabajo si no que obligatoriamente debe diseñar e implementar las políticas contables para cada cuenta que utilice en su ciclo contable

## ABSTRACT

In Colombia, small and medium-sized companies are the most important sector. These companies are regulated by the Ministry of Commerce, Industry and Tourism and are classified by the number of their employees.

At the moment of initiating the transition to the international standards of financial information the organization must make the construction of accounting policies since they are obligatory under the standards of the IFRS, these policies must be designed according to each heading that the organization uses, taking into account the diagnosis that makes management and according to the current situation and the objective that the company wants to fulfill.

Thus, the present work contains the design and implementation of the accounting policies of accounts payable and receivable of the company Obaho Asesores y Consultores SAS using a qualitative methodology under a non-experimental design; the current status of these two items was reviewed in the balances of 2022, during the business practice it was evident that the company mentions accounting policies that do not meet the requirements of international financial reporting standards for SMEs for that reason the design and implementation of the policies of accounts payable and receivable of the company that had a very high significant impact on the financial statements is performed, the standard that was used for the design of these were the IFRS for SMEs section 11. Subsequently, using the book balances for 2022, the policies established for each item were applied, showing the impact they have on these accounts; concluding that the entity should not only implement the two accounting policies designed in this work, but should also design and implement accounting policies for each account used in its accounting cycle.

## INTRODUCCIÓN

El presente práctica empresarial y monografía se basó en realizar un manual de políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS, ubicada en Bogotá en el departamento de Cundinamarca, Colombia.

Surgen como un requerimiento para responder a un lenguaje contable común, nacional e internacional, ligado a la diversidad en la normatividad contable que se manejaba en el país. Lo anterior complica la toma de decisiones por la dificultad de confrontar los estados financieros presentados por las empresas, puesto que la información financiera presentada no era homogénea, de alta calidad y comparable.

Por tal motivo, se planteó el objetivo de establecer las políticas contables con el fin de mejorar la presentación de la información financiera. Así, el buen uso de las políticas proporcionará una homogenización de la información financiera y les permitirá a los usuarios acceder y comprender de una manera más ágil la información.

La empresa Obaho Asesores y Consultores SAS donde se realizó la práctica empresarial se constituyó hace 8 años y a pesar de que ellos declaran unas políticas contables en sus estados, en realidad las políticas no cumplen los requerimientos de la norma internacional; por lo tanto, el desarrollo de este trabajo se basó en definir los conceptos clave y diseñar las políticas de mayor importancia para la organización.

En consecuencia, el desarrollo de esta monografía se estructuró en tres capítulos principales. Estos definen las políticas contables de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de la empresa Obaho Asesores y Consultores. Así, en el desarrollo del documento, se podrá encontrar la evaluación, el diseño y la implementación con el fin de conocer el impacto que tendrán en los estados.

Por lo tanto, resulta de obligación para la empresa implementar las políticas contables, para el buen manejo de la información financiera.

De acuerdo con lo anterior, lo importante es la aplicación de las normas internacionales en el mundo ya que se hace necesaria dada la integración de los mercados; por esta razón, cuando se habla de políticas se alude a la transición que realizó cada país hacia las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera dentro de su ámbito jurídico, tributario, contable, económico, de competitividad empresarial y gubernamental. Como resultado, se presentan los beneficios de carácter general al poseer un conjunto de normas que faciliten la presentación, la calidad de la información financiera, las auditorías internas, entre otras. En ese sentido, las entidades pertenecientes al sector de la Economía Solidaria no están exentas de realizar de este proceso de implementación de la norma.

## 2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La contabilidad está vinculada al desarrollo del comercio, la agricultura y las industrias. Esta surge de la necesidad de crear ese algo que pudiera controlar, anotar y registrar las propiedades que los individuos poseían.

Desde 1494, la contabilidad no solo era un instrumento para registrar las propiedades de las personas, sino que se convirtió en una de las herramientas más útiles para las empresas, dado que registraba todos los movimientos que se creaban en la organización. Asimismo, les permitía a sus propietarios tomar decisiones con base en la información generada: “la contabilidad ha sido la primera disciplina encargada de medir y analizar todos los puntos estratégicos de una empresa desde 1494, donde hizo su primera manifestación en Italia” (Crowe, 2022, párr. 1).

En 1509 llegó el término de partida doble gracias al padre de la contabilidad, Luca Pacioli, quien, en *Tractus XI- Particularis de computis et scripturis*, escribió sobre las cuentas contables y definió las reglas para el principio matemático de partida doble. En esa

medida, este contador propuso cuatro libros: inventario y de balances, borrador o comprobante, diario y mayor. Esto inició la contabilidad moderna.

Por lo tanto, en el siglo XVIII se despertó el interés por la contabilidad a raíz del método que propuso Luca. Esto dio pie para que se crearan demasiados informes con el fin de desarrollar con mayor rigor dicho método y en esa medida pudiera ser usado por dos frentes: el comercio y las casas reales de las indias, es así como surge la contabilidad gubernamental, lugares y las indias.

En los albores del siglo XIX, Adam Smith y David Ricardo, padres de la economía, iniciaron el liberalismo y desde ahí la contabilidad comienza a tener modificaciones que se denominaron principios de la contabilidad.

Más adelante, durante los primeros años del segundo tercio del siglo XX, se abrió una nueva etapa de la investigación histórico-contable, donde se despertó un interés en el estudio de los libros de cuentas y con ello el análisis del entorno de la dirección, la administración y el control de la empresa, seguido por el estudio de las operaciones registradas en los libros en coordinación con el contexto del momento en el que se realizan.

Acto seguido, en siglo XXI se implementaron las normas internacionales de información financiera, las cuales buscan que, a nivel mundial, se hable el mismo idioma en términos contables.

En ese orden de ideas, las NIIF permitieron unificar y entender la contabilidad de una forma más fácil. Cabe recordar que esta herramienta fue creada primero para las empresas europeas, por lo que estas normas solo se usaban en la unión europea. Lo anterior posibilitó que todos los contadores llevaran la información de una misma forma e interpretaran correctamente los informes.

Esta información se difundió rápidamente y tuvo gran acogida en varios países. Así, para marzo del 2008, 75 países ya habían adoptado estas normas haciéndolas obligatorias,

entre esos países estuvo Colombia (Franco, 2017). Por lo tanto, en este país la transición hacia las normas internacionales de información financiera se rigió por la Ley 1314 de 2009, donde se establecieron los plazos y la adopción. Más tarde, para el año 2016 ya las empresas debían estar bajo las normas.

La Ley 1314 del 2009, por mandato del presidente de la república, estableció que Colombia empezaría la transición a las normas de aseguramiento. Hay que recordar que en esta nación la contabilidad estaba regulada bajo el Decreto 2649 de 1993, pero este no acogía todos los aspectos contables de una entidad. Por lo tanto, esto conllevaba a que muchos conceptos quedaran a la deriva y le permitía a cada entidad actuar de la forma que les parecía más pertinente. En consecuencia, al momento de implementar las NIIF, la contabilidad se trabajó de una manera homogénea, esto les facilitó a las empresas mejorar la transparencia y la comparabilidad de la información financiera a nivel global.

La Ley 1314 de 2009 trajo consigo el decreto 3022 de 2013, el cual estableció los marcos normativos para el aseguramiento de la información para el grupo 2, donde se especifican las fechas para el periodo de preparación obligatoria, la fecha de transición, el estado de situación financiera de apertura, el periodo de transición, entre otros.

La implementación de este nuevo marco trae consigo la creación de políticas contables, las cuales son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos que se tomaran en consideración para la elaboración y presentación de estados financieros.

Las políticas contables para las Pymes han significado un gran reto. Esto radica en que el propósito empresarial de muchos países en vías de desarrollo se centra en aspectos más funcionales y operativos. En esa medida, los sistemas contables se encuentran poco evolucionados y la aplicación efectiva de normas no es generalizada. Por tal razón, la posibilidad de adopción de nuevas normas que requieren de inversión costos para su implementación que limitan su aplicación por parte de las pymes.

Para Obaho Asesores y Consultores SAS, al ser parte del grupo de las pymes y no tener políticas contables estipuladas en el manejo de la información contable de cuentas por pagar y por cobrar, no permite que los estados financieros muestren la verdadera realidad financiera de la empresa.

Dicho esto, surge el siguiente interrogante: ¿cómo diseñar e implementar un modelo de políticas contables a partir de las cuentas por pagar y por cobrar de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS?

## **2.2 JUSTIFICACIÓN**

Cada día la evolución de las empresas requiere una mayor actualización; por tal motivo, las empresas a nivel mundial se han visto obligadas a ser más eficientes para competir en los mercados nacionales e internacionales.

Entre estas actualizaciones se encuentra la implementación de las NIIF, las cuales incluyen las políticas contables que se presentan en la NIC 8, la cual indica que “las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados para la elaboración de los estados financieros” (IASB International Accounting Standards Committee, 1973, p. 1).

Las políticas contables tienen una gran mejoría, esta radica en que los ámbitos contables de una compañía tendrán parámetros para la revelación de la información contable, lo cual permitirá reconocer la verdadera situación de la organización desde el inicio hasta el final del periodo en los estados financieros. En consecuencia, el resultado de la implementación de las políticas contables será de gran utilidad para esta empresa, dado que la presentación de los estados financieros con reglas establecidas es la base fundamental de una organización prestadora de servicios como la nuestra.

La uniformidad en las políticas contables establece que una vez asentados unos criterios para la aplicación de los principios contables, estos deben mantenerse siempre que no se modifiquen las circunstancias que propiciaron dicha elección. Este principio de contabilidad establece obligatoriedad de mantener la aplicación de los mismos principios y reglas específicas de valoración de los activos y pasivos poseídos por la empresa para lograr que se puedan comparar informaciones registradas.

(“Dialnet-Los Estados Financieros Y Las Políticas Contables-7144051”)

La implementación de políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar en Obaho, es necesaria, puesto que, al ser las dos cuentas más importantes del activo y del pasivo y no contar con ellas, la información contable que se presenta en los estados financieros no tiene principios claros. Lo anterior posibilita que los preparadores lo hagan de la manera que les parezca pertinente. En efecto, esto ocasiona que sus estados financieros no sean comprensibles para los terceros que accedan a ellos, dado que no saben bajo qué criterios se reveló la información.

De acuerdo con esto, este trabajo resulta relevante, debido a que, al ser las políticas contables los principios fundamentales que rigen los estados financieros, estas deben cumplir con los requerimientos del marco regulatorio de cada entidad, donde radica la importancia de su creación e implementación. Por consiguiente, las políticas contables serán el manual de guía para los preparadores que revelen la información financiera y de los terceros que tengan acceso a los estados financieros de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS.

Por tal motivo, el siguiente trabajo presenta la implementación de políticas contables de cuentas por pagar y cuentas por cobrar en el outsourcing Obaho Asesores y Consultores SAS, la cual es una empresa contable que presta sus servicios a más de 60 empresas colombianas. Dicho esto, la finalidad de este trabajo se basó en corregir esta gran problemática que se visualiza en la organización.

## 2.3 OBJETIVOS

### 2.3.1 *Objetivo general*

- Elaborar e implementar las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar bajo NIIF para pymes para la empresa Obaho asesores y consultores SAS.

### 2.3.2 *Objetivos específicos*

- Crear políticas de cuentas por pagar y por cobrar con criterios para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los estados financieros.
- Implementar políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar para revelar la información en los estados financieros bajo parámetros específicos.
- Determinar el impacto de la implementación de las políticas de cuentas por pagar y por cobrar en los estados financieros de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS.

## 2.4 ESTADO DEL ARTE

Las normas internacionales de información financiera desarrollaron un sistema de información contable regido por principios y conceptos. Esto se realizó con el fin de darle solución a los nuevos retos y las necesidades que la información contable estaba requiriendo. Esta intervención supuso la implementación de políticas contables, lo que le permitió a cualquier profesional contable, sin importar en que parte del mundo se encuentre, analizar e interpretar los estados financieros sin mayores complicaciones, sobre el tema de las políticas contables varios autores se han pronunciado llegando a las siguientes conclusiones:

### 2.4.1 *A nivel internacional*

De acuerdo con Rivera (2014), como se citó en Espitia y Guzmán (2016), los objetivos de las NIIF para pymes son los siguientes:

- Suministrar unas normas simples que sean de beneficio solo a empresas privadas.
- Crear uniformidad y generar accesibilidad a normas de calidad en los diversos países.
- Aumentar la calidad de la contabilidad en economías emergentes.
- Permitir la movilidad de los profesionales de la contabilidad alrededor del mundo aplicando un solo formato contable.
- Brindar estados financieros de uso general preparados a la medida para un sector en particular.

El trabajo de Callao et al. (2010) examinó el impacto cuantitativo de la adopción de las NIIF de quienes emitan por primera vez la información financiera. En esa medida, se compara la información financiera de España y Reino Unido cuyos sistemas contables son opuestos; de este modo, se concluyó que el impacto es significativo en ambos países, esto es, un impacto negativo, aunque es más relevante en España.

El trabajo de Perramon (2006) estudió los primeros resultados de la implementación de las NIIF en España, demostrando que las normas internacionales pueden influir en la ganancia debido a la aplicación de valor razonable para instrumentos derivados y nuevas reglas para contabilizar, la capitalización de costos, beneficios post empleo; asimismo, introducen diferencias materiales en las cuentas de pérdidas y ganancias de las empresas españolas.

En el caso de Alemania Hung y Subramanyam (2007), se investigaron los efectos de la adopción de las NIIF en las empresas alemanas. Así, se encontró que los activos totales y el valor en libros del patrimonio son más altos en IAS que bajo normas alemanas.

Mientras que, en Rumania, según el trabajo de Neag (2014), la presentación de estados financieros bajo NIIF representa mucho más que un cambio en reglas contables. De este modo, se concluyó que la aplicación tiene su impacto en la utilidad neta, dado que es relativamente reducida y se encontró la misma tendencia en el patrimonio.

#### **2.4.2 Estudios para Latinoamérica**

En el caso de Latinoamérica, diversos estudios han buscado evaluar, desde diversas perspectivas, el impacto de las NIIF, entre ellos se encuentran los siguientes:

En el estudio de Jara et al. (2010) se evaluó el impacto de la implementación de las NIIF en las empresas chilenas. En esa medida, los autores destacaron que los cambios en valoraciones del patrimonio dependen del criterio que se utiliza para la valoración de activos fijos.

En Brasil, el trabajo de Confetti et al. (2016) examinó si las empresas al adoptar las NIIF podían reducir su costo en el patrimonio. En consecuencia, el resultado arrojó que no hubo reducción del costo de los recursos propios de las empresas en los periodos de adopción de las NIIF; por su parte, Costa y Nóbrega (2014) encuentran que las NIIF incrementan los

beneficios contables y, por consiguiente, no genera efectos sobre el postulado del conservadurismo contable para las compañías que cotizan en bolsa.

Para el caso de Ecuador, Ayabaca (2016) analizó la aplicación e implementación de NIIF para pymes en el sector textil y de prendas de vestir de la ciudad de Cuenca. En esa medida, la investigación incluyó 32 entidades que presentan información a la Superintendencia de Compañías, de las cuales 11 se encuentran en la base de datos de la Cámara de la Pequeña Industria. A partir del estudio, se generaron recomendaciones al sector que ayudan a mejorar la selección de valores razonables, el cálculo de depreciaciones y el tratamiento de impuestos diferidos. En ese sentido, la principal recomendación consiste en considerar que las técnicas de valoración sean acordes a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes para medir adecuadamente el valor razonable, al aumentar el uso de datos observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

#### **2.4.3 Estudios para Colombia**

Para el caso colombiano, según Salazar (2013), sus cambios dependerán precisamente de las elecciones que hagan de sus políticas contables y de la precisión de sus estimaciones contables, así que no se podría decir que todos los resultados eran iguales para todas las empresas.

En el caso estudiado, se observó un incremento patrimonial; esto corresponde a que las principales diferencias causadas en los estados financieros fueron las siguientes:

- Cálculo y valor en el impuesto diferido: esto antes no se calculaba, pero bajo las normas NIIF, las partidas fiscales y los excesos de renta presuntiva generan un impuesto diferido.
- Deterioro del valor de inversiones: las inversiones de entidades financieras deben ser objeto de pruebas de deterioro.

- Cuentas por cobrar: la medición de instrumentos financieros, si no hay tasas de interés pactadas, la cuenta por cobrar se mostrará por un valor distinto del valor nominal (Salazar-Baquero, s. f.-b)
- Propiedades, planta y equipo: en la medida en que los activos sean más antiguos, mayor posibilidad habrá de que el ajuste sea más importante.

El estudio de Salas (2015) concuerda con el anterior estudio, al considerar una parte importante de la implementación de las NIIF, las cuales son las políticas contables, considerando lo siguiente:

El éxito del proceso de implementación, parte de la elaboración de un adecuado manual de Políticas Contables, que permita a la Entidad, fijar sus bases sobre las cuales aplicará los criterios normativos de cada estándar basado en el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación

#### **2.4.4 Estudios para políticas contables**

Según la sección 10 de NIIF para pymes, su alcance radica en proporcionar una guía para la selección y aplicación de políticas de contables que se usan en la preparación de estados financieros.

Por lo tanto, las políticas contables, según la NIIF, para pymes son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar los estados financieros. (Rodríguez & Tovar, 2022)

Así, se habla de su materialidad, referida a omisiones o inexactitudes de partidas que tienen influencia en la información presentada y pueden afectar la toma de decisiones.

De acuerdo con Barbei et al. (2017):

Es importante distinguir las estimaciones contables de las políticas contables. El Comité de Interpretación ha reconocido que incluso distinguir un cambio en la política

contable de un cambio en una estimación contable puede requerir juicio y puede ser un reto.

## 2.5 Marco teórico y conceptual

Las políticas contables se han convertido tan importantes para cada organización en la preparación de los EEEF ya que garantiza información razonable y fiable para todos los accionistas de la organización y así mismo poder tomar decisiones en la situación económica y financiera de la organización. Los estados financieros son preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera la cual cada entidad puede tomar decisiones sobre las políticas contables. según 1“Jerson Barreto las políticas contables se deben elaborar en todas las organizaciones para orientar a los preparadores y usuarios de la información financiera, en términos de tratamiento de los hechos económicos que se registran en los estados financieros; además deben cumplir con los requerimientos del Marco regulatorio aplicable a cada entidad” el reto que tiene cada organización es poder seleccionar las políticas contables apropiadas y personalizadas de acuerdo a la actividad económica teniendo en cuenta todos los movimientos que pueden estar en procesos operativos y sistemas informáticos que soportan la información para los estados financieros.

Según los lineamientos de las normas internacionales de información financiera las políticas contables deben de funcionar de la siguiente información:

- El reconocimiento inicial
- La medición inicial y posterior
- La introducción de los hechos económicos

- La información por revelar
- La presentación de los estados financieros

Las políticas contables se convierten en los estándares que permiten uniformar el registro y la preparación de la información financiera y económica, expresada en los estados financieros y reflejando la fiabilidad de los resultados que son realmente reales. Según los autores relacionados en la investigación podemos indagar que las políticas contables bajo las normas internacionales de información financiera son los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas adoptados por la empresa para la preparación y presentación de sus estados financieros. (Valdivia, Vargas, Paredes & Sánchez 2004)

Estas teorías nos permiten ver la importancia en las cuentas por pagar y en cada uno de los procesos y áreas de la organización para determinar errores y mirar las obligaciones que se tienen a la fecha. Según (Arens y loebbek 1998) recomienda los procedimientos:

- Comparación en los saldos en las cuentas relacionadas con adquisiciones de gasto del año actual con los años anteriores
- Comparación de las cuentas por pagar individuales con los años anteriores
- Revisar las listas de cuentas por pagar para buscar las cuentas que están generando recargo de intereses y poder evitar gastos

En las políticas por cobrar se determinan por cada empresa según su procedimiento de cobro que se lleva a cabo, estos procedimientos incluyen, llamadas, correos, visitas personales y cartas. Una de las principales variables de las políticas es el importe gastado en los procedimientos por temas de cobranza (Van, Home 1996)

Chiavenato en el 2000 muestra que las políticas de crédito sirven para indicar los requisitos del crédito al cliente y el valor máximo de este crédito, es decir que estipula los estándares de crédito para la atención de los clientes. Para lograr el éxito Chiavenato nos indica el siguiente plan:

- Facilitar la delegación de autoridades
- Evitar pérdidas de dinero
- Contribuye a lograr objetivos en la organización
- Facilita la inducción al nuevo personal

Se establecen que las políticas contables es un indicador fundamental de las acciones que desea adoptar la administración de la organización para orientar la acción en función de sus objetivos (Rosemberg 1996)

Las políticas contables son una herramienta de gran utilidad para las organizaciones, puesto que permite poner a los clientes en un concepto de los movimientos internos sobre cómo se manejan los movimientos contables de la organización y, de ese modo, llegar a acuerdos especiales para la claridad y la medición de los resultados de las operaciones realizadas en la entidad. A continuación, se dan las palabras más enfocadas en este trabajo:

NIIF: son conjunto de principios contables de carácter global para las empresas que requieren información de alta calidad y están diseñadas para ser utilizadas en los estados financieros con un propósito de información general, lo que brinda una medición fiable de la información financiera de las organizaciones.

Las normas internacionales de información financiera no explican que no se debe tener una estructura única de cuentas para llevar la contabilidad de la organización, sino que se puede llevar cómo mejor le parezca al contador, con nombres de cuentas y cuentas a su

entender, puesto que lo más importante consiste en proporcionar una información real para la toma de decisiones de los socios/participantes de la organización y para los órganos de control.

NIIF para pymes: las Normas Internacionales de Información Financieras para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF-PYMES), son una base contable reconocida a nivel mundial e incorpora a las pequeñas y medianas entidades en un proceso de globalización. (“DOC-20230826-WA0021. | PDF | normas internacionales de ... - Scribd”) Esto posibilita la transparencia en la información que maneja la empresa. (Tic, s. f.)

Pymes: son pequeñas y medianas entidades que no logran tener una cantidad de empleados y sus activos totales son superiores a 500 SMMLV y hasta 30.000 SMMLV. La gran mayoría del grupo empresarial del país está en esta condición.

Estados financieros: es un medio donde se visualiza de manera resumida la información financiera de una organización económica, donde se puede analizar toda la información de la organización y poder alcanzar niveles de competitividad global y asegurar su estabilidad en la organización.

El análisis de los estados financieros: es un proceso que se debe realizar al momento de cerrar periodo para determinar el desempeño de la organización y evaluar la solvencia, la rentabilidad, la eficiencia operativa y el riesgo financiero que se pueda presentar.

Políticas contables: son principios, reglas específicas que las organizaciones deben de tener para la claridad en la medición posterior y con ello revelar la información y presentar los estados financieros con mayor fiabilidad.

Normativa: según el Consejo Técnico de Contaduría Pública, la responsabilidad de la elaboración y aprobación de las políticas contables bajo las NIIF de las compañías recae sobre la máxima autoridad de la administración o a quien tenga el poder en la organización

(gerencia), y, por lo tanto, no se requiere de acta de asamblea de accionistas o de junta de socios para su aprobación.

Ley 489 de 1998, mediante el Artículo 27, se crea el Sistema Nacional de Control Interno:

Conformado por el conjunto de instituciones, instancias de participación, políticas, normas, procedimientos, recursos, planes, programas, proyectos, metodologías, sistemas de información, y tecnología aplicable, inspirado en los principios constitucionales de la función administrativa cuyo sustento fundamental es el servidor público. (“informe de evaluación anual al sistema de control interno ... - cámara”)  
(*Ley 489 de 1998 - Gestor Normativo, s. f.*)

## **2.6 Marco histórico**

Las NIIF para PYMES nos indica el manejo para el mejoramiento de la transparencia, reconocimiento, medición, presentación y revelación de la información financiera a nivel global, mediante un mismo lenguaje común útil por los diferentes mercados capitales; en efecto, esto genera que las empresas puedan realizar un mayor número de transacciones con diferentes mercados que están alrededor del mundo, dado que las normas permiten mayor comprensión de los estados financieros.

El Comité Internacional IASB, consciente de las bases contables que se utilizan en los diferentes países, producto de las circunstancias sociales, económicas y legales, que han llevado a utilizar una variedad de definiciones de los elementos de los Estados Financieros (EEFF), ha pretendido armonizar las diferentes regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los EEFF, mediante el establecimiento de unos estándares (principios) que cubran las

necesidades comunes de información financiera a todos los usuarios, entre ellos al Fisco y Entes de Supervisión. (Comite Tecnicodel Sector Financiero [CTSF], 2011, p. 1)

Desde el 28 de marzo de 2008, 75 países hicieron la transición hacia las NIIF haciéndolas obligatorias para la presentación de información financiera, aunque aún faltan muchos países que no las implementan completamente; es decir, las han ido adoptando en pequeños pasos mediante la aplicación directa o a través de adaptación en sus legislaciones.

El Marco Conceptual para la información financiera está enfocado en conceptos que subyacen en la preparación y presentación de EEFF para usuarios externos. "La concreción y suficiencia del Marco Conceptual lo erige en pilar de los principios y criterios subyacentes en las NIIF, siendo así un instrumento ineludible, para adentrarse en el análisis, estudio y comprensión de las normas." ("comité técnico del sector financiero (ctsf) - ctcp")

En esa medida, los conceptos definidos tienen como objetivo generar información financiera de propósito general; esto al conllevar que las entidades revelen información objetiva y útil que ayude a los prestamistas y acreedores a que tomen decisiones sobre los recursos que le pueden aportar a la entidad.

El IASB reconoce que los Gobiernos fijan requerimientos diferentes o adicionales para sus propios propósitos, pero que estos NO deben afectar los EEFF publicados para beneficios de otros, a menos que satisfagan también las necesidades de esos usuarios

El marco normativo conceptual está dado por lo siguiente:

- Contribuye a la armonización de las normas de la información financiera, normas y procedimientos contables.

- "Soportar a los organismos nacionales de normalización contable en el momento de expedir las reglamentaciones a que haya lugar." ("comité técnico del sector financiero (ctsf) - ctecp")
- Ayudar a los usuarios de los estados financieros en la interpretación de estos, conforme la aplicación de los estándares internacionales. (CTSF, 2011)

Por consiguiente, los estados financieros no proporcionan toda la información que necesitan los inversores o acreedores sobre una entidad, dado que para basarse en una inversión tienen en cuenta otros aspectos como las condiciones económicas generales, situación política, entre otros. Sin embargo, al ser la parte fundamental que refleja la situación económica de esta, estos proporcionan información importante para que los inversionistas, prestamistas y otros acreedores puedan estimar el valor de la compañía; en esto radica su importancia; es decir, que sean comprensibles ante cualquier persona que acceda a ellos.

Para que los estados financieros puedan ser comprensibles, las NIIF trajo consigo un nuevo concepto denominado políticas contables, las cuales influyen directamente al proceso de convergencia hacia las NIIF. Por ende, cada rubro del estado de situación financiera y de estados de resultados reflejará una política contable estipulada, esto mostrará la intencionalidad de la empresa.

Por esta razón, el manual de políticas contables es la carta de presentación administrativa y demostrará la visión del negocio, dado que estas encaminarán la totalidad de procedimientos que se tomará en consideración para la presentación de estados financieros. De esta manera, la convergencia hacia las normas internacionales de información financiera se verá reflejado en la correcta elaboración y aplicación de las políticas contables.

## 2.7 Marco legal

En Colombia antes de la transición a las NIIF la ley 2649 de 1993 reglamento la contabilidad general y los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en el país, esta señalaba los objetivos de los informes contables, normas técnicas de contabilidad, elementos de los estados financieros, entre otros conceptos.

Se expide la Ley 1314 del 13 de julio de 2009, por la cual el Comité Técnico de Contadores Públicos regula los principios y las normas de la información contable y financiera con el fin de alinear a Colombia con las normas internacionales de información financiera.

Por tal motivo, la principal razón para promulgar esta ley radica en reconocer que Colombia no está exenta de la globalización de la economía mundial y que esta no es una opción para escapar de las tendencias globales, debido a que esto restringiría a todas las empresas para hacer negocios.

Por mandato de la Ley 1314,

[...] el Estado, con la dirección del Presidente la República y por intermedio de las entidades a que hace referencia la misma ley, intervendrá la economía, limitando la libertad económica, para expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información, que conformen un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, por cuya virtud los informes contables y, en particular, los estados financieros, puedan brindar información financiera comprensible, transparente y comparable, útil para la toma de decisiones económicas por parte del Estado, los propietarios, funcionarios de las entidades, los inversionistas actuales o potenciales y otras partes interesadas, para mejorar la productividad, la competitividad y el desarrollo armónico de la actividad empresarial

de las personas naturales y jurídicas, nació información financiera. (“Leyes desde 1992 - Vigencia expresa y control de constitucionalidad ...”)

En ese orden de ideas, el Consejo Técnico de Contadores Públicos es el organismo colombiano para la normalización técnica de las normas contables de información financiera y aseguramiento de la información. De igual modo, dentro de sus competencias debe cumplir con el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Crédito Público. Asimismo, el Ministerio de Comercio emitirá conjuntamente los principios, normas, interpretaciones y lineamientos para la información contable y financiera, así como el aseguramiento de la información.

En un documento nombrado: “Propuestas de modificación de grupos de entidades para cumplir con las NIIF” del 15 de diciembre de 2011, y con el asesoramiento del Comité Técnico, algunos reguladores, así como del público en general, CTCP Información contable y financiera, consideran que los estándares de aseguramiento de la información se aplican de manera diferente a los tres grupos de usuarios de la siguiente manera:

- Grupo 1: aplica las NIIF plenas
- Grupo 2: Aplican NIIF para pymes
- Grupo 3: Aplican NIIF para microempresas

En el año 2011 se expidió el Decreto 4949. En esa medida, se estableció la etapa de prueba del proceso de aplicación de las NIIF, permitiendo que las entidades voluntariamente se acojan y puedan conocer los beneficios o impactos que conlleva el proceso de aplicación respaldado con la vigilancia de las autoridades.

Por lo tanto, con el Decreto 403 del 2012 se establece el periodo de prueba comprendida desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2012 donde se presentarían los primeros estados financieros bajo NIIF.

En el año 2012 se expidieron los Decretos 2784 y 2706 con los cuales se adoptan oficialmente los estándares internacionales de contabilidad (NIIF/ IFRS) para las entidades que conformarían el Grupo 1 y 3.

En el año 2013 se expiden los decretos 3019, 3022, 3023.3024 en los cuales:

- 3019: por el cual se modifica el Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas, Grupo 3.

3022: Se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el Marco Técnico Normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo2. (“Decreto número 3022 de 2013, por el cual se reglamenta la Ley ... - vLex”)

3023 - 3024: Se modifica parcialmente el Marco Técnico Normativo de información financiera para los preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 1. (“Decreto 3022. (NIIF Grupo 2) Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de ...”)

En el año 2013 con el Decreto 3019 se hace una modificación en el Marco Técnico Normativo de información financiera para las microempresas.

El Decreto 3022 en el 2013 establece un régimen normativo para el grupo 2, quienes deben aplicar el marco regulatorio para los estados financieros individuales, por separado, consolidado y combinados.

En el año 2014 se emite los Decretos 2267 y 2615 para el grupo 1 y el Decreto 2129 para el grupo 2.

En el 2015 se llevó a cabo una emisión del Decreto 302 sobre Normas de Aseguramiento de la Información (NAI).

En este mismo año se expide el decreto 2496 por medio del cual se modifica el decreto 2420, uno de los principales cambios que introdujo el decreto 2496 es el cronograma de aplicación para los preparadores de información del grupo 2, también se fija el tratamiento

de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, por otra parte también indica, que los revisores fiscales que presten sus servicios a entidades del grupo 1 y grupo 2 que con base al promedio de los 12 meses correspondientes al año anterior del periodo objeto de revisión tengan más de 30.000 salarios o más de 200 trabajadores, aplicaran las NIA.

De igual manera empezaron su proceso de transición las empresas pertenecientes al grupo 2 de NIIF para pymes, teniendo su balance de apertura al 01 de enero de 2015, su fecha de aplicación el 31 de diciembre del 2015 y su reporte final el 31 de diciembre de 2016.

En el año 2016 el Decreto 2131 del 2016 efectuó cambios en el Marco Técnico Normativo para el grupo 1, excepto para la NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes y la NIIF 9: Instrumentos Financieros.

Al año 2016 todas las empresas colombianas ya debían tener sus estados financieros bajo las normas internacionales de información financiera.

## **2.8 METODOLOGÍA**

El diseño metodológico se encarga de organizar todos los procesos que se desarrollarán en la investigación. En efecto, su meta consiste en concluir satisfactoriamente la respuesta al planteamiento problema, al definir las pruebas y las técnicas de recolección de datos que se utilizarán para alcanzar los objetivos.

Dicho esto, se desarrolló un método de investigación cualitativo ya que en el diseño de las políticas se tuvo en cuenta las normas establecidas para la implementación de estas con un diseño no experimental ya que no se manipulo el contexto si no que se observó para poder interpretar las normas y tener una conclusión se desarrollaron las siguientes etapas:

### **2.8.1 *Recolección de información***

Para el desarrollo de las políticas contables primero se recolectó la información necesaria a través de la revisión de los estados financieros, donde se evidencio todas las tendencias de cuentas que ha manejado la entidad desde su creación en el 2015 hasta los estados del año 2022.

### **2.8.2 *Rubros a desarrollar políticas***

Este trabajo desarrollará e implementará las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar, puesto que, según la recolección de datos, son las dos principales cuentas del activo y pasivo que afectan en este momento la realidad financiera de la empresa.

### **2.8.3 *Desarrollo e implementación de las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar***

Para el diseño del manual de las políticas de las cuentas por cobrar y por pagar fue necesario revisar los procesos que se llevaban internamente en la compañía, sus transacciones y de evaluar los principios contables que son utilizados, después de obtener la información pertinente se le comunico a la gerencia y al contador sobre los rubros que se iban a desarrollar las políticas contables. Seguidamente se realizó encuentros y reuniones de carácter contable donde las personas reunidas aportaban sobre cómo se debían desarrollar las políticas de estos dos rubros, las políticas contables fueron desarrollados bajo las NIIF para pymes sección 11, en cada reunión fue importante la opinión del gerente Oscar Babativa donde el evaluaba el impacto que tenía cada procedimiento, así se definió las políticas contables teniendo en cuenta su reconocimiento, medición inicial, posterior, baja de cuentas y revelación, para observar el impacto de la implementación se tomó el valor en libros de

cuentas por pagar y por cobrar del año 2022, y se implementó con ellos las políticas de contables desarrolladas en la monografía.

## **Capítulo 1. Contexto y desarrollo de la monografía**

En cuanto a la empresa en la que se desarrolla la práctica, se realiza una breve descripción de los objetivos financieros de la empresa, su conformación y su estructura legal.

La Compañía Obaho Asesores y Consultores SAS NIT. 900.807.142-7, fue constituida mediante documento privado el 12 de diciembre de 2014, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, el día 06 de enero de 2015 bajo el registro No. 01901441 del Libro IX.

En esa medida, la sociedad tiene como objeto principal la prestación de servicios para las empresas y entidades inherentes a las siguientes profesiones: contaduría, administración de empresas, administración financiera y/o finanzas. Asimismo, podrá participar como socia en sociedades cuyo objeto social fuere igual, similar, conexo o complementario de las indicadas en su objeto social. (“Modelo del documento privado para la constitución de una sociedad ...”)

Actualmente, sus estados financieros son preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la *International Accounting Standards Board* (IASB). (“Nota resumen a los Estados Financieros Cuarto trimestre 2016 Este ...”) Por lo tanto, la normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo. (“precooperativa acional de campo prenaca”) Con fecha 27 de diciembre de 2013, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3019 aplicable a la compañía, el cual incluye las NIIF actualizadas por el IASB hasta el 31 de diciembre de

2012 y traducidas al idioma español en agosto de 2013, difundidas en el denominado “Libro Rojo 2013”. En esa medida, los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico que está basado en el valor razonable de las transacciones. (“bases de presentación de los estados financieros consolidados y”) Así, la compañía prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable. Por consiguiente, en la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó en relación, entre otros, con el activo total, el activo corriente y no corriente, el pasivo total, el pasivo corriente y no corriente, el patrimonio o los resultados del ejercicio, según corresponda.

Actualmente, ellos, en sus estados financieros, mencionan políticas contables, las cuales, en primer lugar, no abarcan todos los rubros de los estados financieros y, en segundo lugar, no cuentan con todos los requisitos que debe tener una política. Por esta razón, lo primero que se realizó para desarrollar esta monografía fue la recopilación de todas las cuentas contables utilizadas desde su creación.

Así, al evaluar la tendencia de las cuentas, se decide diseñar e implementar las políticas de cuentas por cobrar y por pagar. El proceso de Cuentas por Pagar es el método por el cual una empresa paga sus cuentas; esta función es extremadamente vital para una organización porque afecta el flujo de efectivo, los estados financieros, las relaciones con los proveedores. (Magni, 2023)

Asimismo, las cuentas por cobrar son importantes, debido a que representan activos exigibles para la empresa, derechos con los que cuenta para obtener beneficios por productos o servicios entregados. Igualmente, son un factor crucial para mantener un flujo de efectivo sano para las operaciones de la empresa. (“Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar - Corponet”) Generalmente, en la empresa, la inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante, debido a que representan aplicaciones de recursos que se transformarán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo. (Castro, 2022b)

## **Capítulo 2. Seguimiento y construcción de políticas contables bajo NIIF para pymes**

El seguimiento normativo con el que se realizó el manual comienza en la sección 11, la cual trata de los instrumentos financieros, los define como un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio de otra.

Para el manejo de los instrumentos financieros, las pymes deben aplicar la sección 11 y 12 de las NIIF para pymes en su totalidad, o las disposiciones y medición de las NIC 39. En efecto, esta establece los instrumentos financieros tanto pasivos, como activos financieros, los cuales deben ser medidos a valor razonable, esto quiere decir que, al determinar el valor razonable de los instrumentos, se determina la situación financiera de la empresa.

Por otro lado, la sección 11 requiere un modelo de costo amortizado para todos los instrumentos financieros básicos, excepto las inversiones, los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la sección 11, los cuales son los siguientes:

- A. Efectivo.
- B. Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

- C. Un compromiso de recibir un préstamo que comprenda lo siguiente:
- I. No pueda liquidarse por el importe neto en efectivo.
  - II. Cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.
- D. "Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta." ("Reconocimiento y medición de instrumentos financieros básicos ...")
- E. Bonos e instrumentos de deuda similares.
- F. "Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta." ("Elección de política contable") (*Reconocimiento de los instrumentos financieros básicos*, s. f.)
- G. Un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo.
- En ese sentido, la empresa reconoce un activo financiero o un pasivo solo cuando se convierta en una parte según cláusulas contractuales de instrumento

## **2.1 Reconocimiento**

Según las NIIF para PYMES una entidad debe reconocer un activo o pasivo financiero en su estado de posición financiera cuando la entidad se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.

## **2.2 Medición inicial**

La medición inicial de un instrumento financiero se hará al precio de la transacción. Por lo tanto, se debe incluir el costo de la transacción excepto cuando se trate de una transacción de financiación. Igualmente, si los plazos se alargan más allá de lo pactado o se financia a un tipo de interés que no es una tasa de mercado, la entidad debe medir el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros.

### **2.3 Medición posterior**

Al final de cada periodo que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros, sin deducir los costos de transacciones en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición. (“NIIF para las Pymes Sección 11 y 12 Instrumentos Financieros”)  
(“NIIF para las Pymes Sección 11 y 12 Instrumentos Financieros”)

Los instrumentos que sean efectivos, instrumento de deuda, una inversión en acciones preferentes no convertibles y demás que se estipulan en el párrafo 11.9 de la sección 11 de NIIF para pymes, se deben medir al costo amortizado al utilizar el método de interés efectivo.

Por otro lado, el costo amortizado es la cantidad medida en reconocimiento inicial, menos el reembolso de principal, más o menos la amortización acumulativa de cualquier diferencia entre medición inicial y la cantidad de vencimiento usando el método de interés efectivo, menos reducción por deterioro en el caso de los activos.

### **2.4 Método de interés efectivo**

Es la tasa que iguala los pagos futuros de efectivo al valor de los libros, lo que se conoce también como tasa interna de rendimiento; es decir, la tasa de interés o rentabilidad que ofrece una inversión.

Costo amortizado= VA de cobros de efectivo futuros descontados a tasa de interés efectiva.

Gasto o ingreso del interés= valor en libros al inicio del periodo por la tasa de interés efectivo.

## 4.1 Deterioro del valor de los instrumentos financieros

### 4.1.1 Reconocimiento

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o costo amortizado. (“DETERIORO INSTRUMENTOS FINANCIEROS”) Así, la entidad reconocerá inmediatamente a pérdida por deterioro.

### 4.1.2 Medición

Se medirá una pérdida por deterioro de valor de los instrumentos medidos al costo o costo amortizado de la siguiente forma: (“Trabajo Sobre Instrumentos Financieros [x4e6mv6269n3] - Documents and E ...”)

- Para un instrumento medido al costo amortizado, la pérdida del deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros utilizando la tasa de interés de efectivo del activo. (“(CTCP) Concepto 503 de 2015. Instrumentos Financieros ... - Accounter”)
- Para el activo que sea medido al costo menos el deterioro del valor de acuerdo, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación de importe. (“Deterioro de cartera | Gerencie.com”)

### 4.1.3 Valor razonable

- El valor razonable como mejor evidencia es el precio cotizado para un activo idéntico en el mercado, el precio del comprador actual.
- En caso de no tener precio cotizado, se usará el precio de la transacción de un activo idéntico.

- En caso de no disponer con una medida fiable del valor razonable bajo ninguno de los puntos anteriores, por un lado, su importe en libros es la última fecha en que se midió el activo con fiabilidad pasara hacer un nuevo costo.
- La entidad medirá el activo a costo menos el deterioro de valor hasta que una medida fiable del valor razonable se encuentre fiable. (“5. valoración a valor razonable - Doctrina Sobre Normas De”)

#### **4.1.4 Baja de cuentas de activos financieros**

Se producirá la baja en cuando sucedan las siguientes situaciones:

- Hayan expirado o se hayan liquidado los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero.
- Se hayan transferido de forma sustancial todos riesgos y ventajas relacionados con dichos activos.

#### **4.1.5 Baja en pasivos financieros**

- Solo se producirá baja cuando produzca la extinción del pasivo financiero por pago, cancelación, o expiración.
- En el caso de intercambio de instrumentos financieros, se contabilizará la operación como una rescisión del pasivo financiero inicial, y el registro de uno nuevo.

#### **4.1.6 Información para revelar**

Ingresos, gastos, ganancias o pérdidas, incluidos los cambios al valor razonable reconocidos en: activos y pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en el resultado. (“Programa de Auditoria para Gastos | PDF | Auditoría | normas ... - Scribd”)

- Ingresos por intereses totales y los gastos por intereses totales. (“Programa de Auditoria para Gastos | PDF | Auditoría | normas ... - Scribd”)
- El importe en pérdidas por deterioro de valor para cada clase de activo financiero. (“Programa de Auditoria para Gastos | PDF | Auditoría | normas ... - Scribd”)

### **Capítulo 3: Diseño e impacto de las políticas contables**

#### **5.1 Diseño de la política contable**

MANUAL DE POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR Y COBRAR DE LA  
EMPRESA OBAHO ASESORES Y CONSULTORES SAS  
IMPLEMENTACIÓN NIIF PYMES

##### **5.1.1 *Introducción***

Obaho Asesores y Consultores SAS tendrá que presentar los estados financieros y revelaciones bajo las NIIF para pymes de acuerdo con el decreto 2496 de 2015 por el cual la superintendencia financiera define las normas técnicas, para el grupo 2 Pymes.

##### **5.1.2 *Objetivo del manual***

Establecer las políticas de cuentas por pagar y por cobrar de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS, con el fin de reconocer diferentes hechos económicos de conformidad con lo indicado en las NIIF para pymes.

### 5.1.3 *Alcance del manual*

Este manual de políticas contables aplica al interior de las instalaciones de la empresa Obaho Asesores y Consultores ASA, su contenido es de obligatorio cumplimiento por parte de las personas que intervienen en el proceso de información contable.

#### **Definición**

**Cuentas por pagar:** es una obligación que tiene una empresa de un bien o un servicio.

**Cuentas por cobrar:** es un instrumento de deuda generada por algunos servicios prestados en el desarrollo de su objeto social que se convierten en beneficios para la organización.

**Hechos económicos:** es una acción realizada por parte de la empresa que tienen efectos financieros puede ser una venta o una compra. Cada operación debe de ser identificado y clasifica para realizar el registro en la contabilidad.

### 5.1.4 *Políticas y procedimientos contables*

#### **Política contable general**

La empresa deberá generar un conjunto de estados financieros que comprenderá: estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujo en el efectivo y estado de notas a los estados financieros bajo las normas internacionales de información financiera para pymes.

Los estados financieros se deberán presentar del siguiente modo:

- A. Los estados financieros se presentarán de forma comparativa, con el periodo anterior y en moneda local.
- B. Los estados financieros deben estar expresados lo más claro posible y para esto en su presentación se deberá nombrar el manual de políticas bajo los cuales se

realizaron con el fin de que los terceros que accedan a ellos puedan comprender toda su composición.

- C. Las notas a los estados financieros deben estar de forma comparativa, así solo hagan relación al periodo reciente.
- D. La responsabilidad de la preparación de los estados financieros estará en cabeza del departamento de contabilidad y respaldados por la gerencia de la empresa.

#### **5.1.5 Marco normativo**

Las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar de este manual se diseñaron según a sección 11 de las NIIF para pymes.

##### **Vigencia**

La vigencia de este manual de políticas por cobrar y por pagar será a partir del 01 de enero 2024, se tendrá que revisar anualmente.

##### **Responsables de la actualización y revisión del manual:**

Como lo indica la sección 10 para pymes, la gerencia será la encargada de crear las políticas contables; sin embargo, la aprobación y la revisión de estas estará a cargo de la junta directiva de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS.

#### **5.1.6 Política de cuentas por cobrar para Obaho Asesores y Consultores SAS**

##### **Objetivo:**

Establecer los lineamientos necesarios para que Obaho Asesores y Consultores SAS, reconozca de manera adecuada los hechos económicos que se clasifican como cuentas por pagar; asimismo, determinar los principios para su medición, deterioro y adecuada revelación.

##### **Alcance:**

Esta política será aplicada para las transacciones clasificadas como cuentas por cobrar que sean originados por el objeto social de Obaho Asesores y Consultores SAS o cualquier actividad que ella misma realice.

### **Definición**

**Medición:** es el proceso por el que se puede determinar el valor de reconocimiento contable de un activo, pasivo, ingreso o gasto en los estados financieros (determinación del valor monetario). (“Foro Académico - ACTIVIDAD - Foro Académico “Elementos de ... - Studocu”)

**Deterioro:** para la organización son pérdidas de un activo, dado que no tiene cómo reclamar el valor bruto de una cuenta por cobrar.

**Activo financiero:** está construido con bienes y servicios, con capacidades funcionales y operativas que se mantienen durante el desarrollo completo de la actividad económica a la cual pertenezca cada organización.

### **Reconocimiento:**

Se reconoce como cuentas por cobrar los conceptos que cumple los siguientes criterios:

- a. Que la empresa tenga un beneficio económico en el futuro
- b. El costo de las transacciones se puede medir con fiabilidad.

Siendo así, se reconocerá como cuentas por cobrar los siguientes eventos:

- Cuando la empresa preste un servicio y su forma de pago sea crédito
- Se realice anticipos de dinero a terceros para un oficio en especial y no se efectúe.

### **Medición inicial**

Todas las cuentas por cobrar se miden inicialmente por el valor razonable que este expresado en la factura de venta o en el documento soporte, o cualquier otro documento que evidencie la existencia de la cuneta por cobrar.

### Medición posterior

Para la medición posterior de las cuentas por cobrar Obaho asesores y consultores SAS utilizara el método de interés efectivo, sobre el costo amortizado al corte de la información.

Al final de cada periodo Obaho Asesores y Consultores SAS evaluará si hay evidencia de financiación sobre las cuentas por cobrar.

Se considera que existe una financiación si el pago se aplaza más allá de los términos pactados al principio de la transacción. De este modo, se medirá la cuenta por cobrar al valor presente descontados a una tasa de interés del 0,2 % por día de mora.

A continuación, se detallan los términos de recaudo normales establecidos para las cuentas por pagar de Obaho Asesores y Consultores SAS:

**Tabla 1. Tiempo de plazo cuentas por cobrar empresa Obaho asesores y consultores SAS.**

CUENTAS POR COBRAR OBAHO ASESORES Y CONSULTORES	
TIPO DE CUENTA POR COBRAR	TERMINO DE RECAUDO NORMAL
ANTICIPO A EMPLEADOS	30 DIAS
ANTICIPO A PROVEEDORES	30 DIAS
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	15 DIAS
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30 DIAS

Fuente: Elaboración propia

La acusación de los intereses generados por la mora se reconocerá en la 4210 contra la cuenta por cobrar 13, esta causación se hará en una nota de contabilidad, por cada uno de los terceros referenciando en el concepto al cual corresponde el interés.

### Deterioro

El deterioro se hará según la política de deterioro de la compañía la cual indica lo siguiente:

Las cuentas serán objeto de estimaciones cuando exista evidencia completa del incumplimiento de la capacidad del cliente para efectuar los pagos.

De igual modo, se debe hacer una medición bimestral de los saldos de los deudores, por lo tanto, se deben proveer las deudas incobrables y dudosas, según sea necesario.

Para determinar la provisión se tendrán en cuenta los siguientes tramos:

- Antigüedad de los saldos de 91 hasta 180 días, un 15 % de provisión.
- Antigüedad de los saldos de 181 hasta 360 días, un 30 % de provisión.
- Antigüedad de los saldos mayores a 360 días, un 50 %.
- Si existen clientes en cobranza judicial, clientes es proceso de quiebra, el monto a provisionar será del 100 %.

### **Baja en cuentas**

Obaho Asesores y Consultores SAS dará de baja las cuentas cuando ocurra lo siguiente:

Cuando expiren los derechos sobre la cuenta por cobrar

Cuando se haya transferido el control de la cuenta por cobrar a otra parte.

Cuando se transfiera a terceros todos los riesgos y ventajas de la cuenta por cobrar.

### **Revelación**

Al preparar los estados financieros Obaho Asesores y Consultores revelará lo siguiente:

- a) Bases de la medición utilizada en el reconocimiento de cuentas por cobrar, que sean relevantes en la comprensión de los estados financieros.
- b) Se debe revelar el valor en libros de las cuentas por cobrar con corte a la fecha que se informa.
- c) La gerencia debe revelar al final las cuentas se dieron de baja.

- d) Se revelará al final del periodo cuales fueron las cuentas por cobrar deterioradas y las evidencias de este.

### **Política de deterioro**

#### **Objetivo**

Establecer los criterios normativos para el reconocimiento, la medición revelación y presentación de los hechos económicos relacionados al deterioro de cartera, de acuerdo con los lineamientos generales y específicos emitidos en este documento.

#### **Alcance**

Esta política será aplicada para el área de cartera de la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS.

#### **Definición**

**Provisión:** es disponer unos recursos para cuando hagan falta, para cuando se necesiten para cumplir una obligación o compromiso que se presente a futuro.

**Efectivos y equivalentes:** son todas las inversiones que se pueden convertir en liquides a corto plazo los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor (*Efectivo y equivalentes al efectivo (NIC) | Gerencie.com, s. f.*)”

**Activo:** es un recurso del pasado con valor que tiene la empresa con la intención de generar un beneficio futuro.

#### **Reconocimiento**

Las cuentas serán objeto de estimaciones cuando exista evidencia completa, del incumplimiento de la capacidad del cliente para efectuar los pagos.

Se debe hacer una medición bimestral de los saldos de los deudores; de igual modo, se deben proveer las deudas incobrables y dudosas, según sea necesario.

#### **Medición:**

#### **Criterios para determinar la provisión de deudores incobrables:**

Para determinar la provisión se tendrán en cuenta los siguientes tramos:

- Antigüedad de los saldos de 91 hasta 180 días, un 15 % de provisión.
- Antigüedad de los saldos de 181 hasta 360 días, un 30 % de provisión.
- Antigüedad de los saldos mayores a 360 días, un 50 %.
- Si existen clientes en cobranza judicial, clientes es proceso de quiebra, el monto a provisionar será del 100 %.

### **Revelación**

Al preparar los estados financieros se revelará la provisión de deterioro de cartera como un gasto y se disminuirá el valor del activo, en dado caso que se dé una recuperación en el mismo año gravable se reversará la contabilización, y este si se da en un año diferente, la recuperación se llevará a un ingreso de ejercicios pasados.

### **Procedimiento de cuentas por cobrar de Obaho Asesores y Consultores**

#### **Primer paso: Área encargada facturación**

Cada 15 de cada mes el Área de facturación expide las facturas de venta, estas van haciendo el cobro de los servicios del mes anterior; es decir, el 15 de agosto se cobraría el periodo de servicios del 01 al 30 de julio.

Adicionalmente, el 30 de cada mes se envían las cuentas de cobro a los clientes que no tienen a cargo el impuesto sobre las ventas, estas se envían cobrando el mes actual de los servicios.

Las cuentas y facturas de venta corresponden a deudas que los clientes tienen con la empresa por prestación de sus servicios como asesoría contable y financiera, afiliaciones, presentaciones de renta personas naturales y

jurídica, presentación de exógena, revisoría fiscal, entre otras.

### **Registro de clientes**

Para la expedición de facturas de venta como de cuentas de cobro, el Área de facturación deberá siempre solicitar el RUT al cliente.

Allí se evidenciarían todos los datos necesarios para el registro en el sistema contable como son los siguientes:

- Tipo de documento de identificación
- Numero de documento de identificación
- Dirección
- Teléfonos
- Correo electrónico
- Ciudad
- Actividad económica

### **Condiciones de pago**

Obaho Asesores y Consultores SAS establece como pagos de contado y 15 días sin importar si el cliente es nuevo. Así, los plazos son determinados por el servicio y el monto de este.

### **Sistema de cobranza**

#### **Área encargada: Cartera**

Se solicitará semanalmente cada martes de la semana, los movimientos al gerente general de los bancos, para así actualizar el sistema contable con los pagos realizados y generar la nueva cartera.

### **Recaudo de cartera**

Una vez generada la nueva cartera actualizada con los pagos recibidos de los clientes, se procederá a enviar los correos de cobranza a los clientes, donde se les informa los periodos y el valor que deben en la actualidad.

### **5.1.7 Política de cuentas por pagar para Obaho Asesores y Consultores SAS**

#### **Objetivo:**

El objetivo de esta política es definir y establecer los principios contables que la empresa Obaho Asesores y Consultores SAS aplicará para el reconocimiento, medición y revelación de cuentas por pagar.

#### **Alcance:**

Esta política aplica a cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar de Obaho Asesores y Consultores SAS.

#### **Definición:**

**Proveedor:** es aquella persona natural o jurídica que provee o suministra profesionalmente un determinado bien o servicio a otros individuos o sociedades, que a cambio requiere una contra prestación. (“Proveedor - Qué es, definición y significado - Economipedia”)

**Revelación:** realizar el análisis de la información financiera (cuantitativa y cualitativa) a los usuarios de la información.

**Costos:** es una erogación que se incurre para producir un bien o servicio, como lo es la materia prima, insumo, mano de obra. (“qué es un inductor de costos - Aleph”) Esto se hace con el fin de terminar el servicio o producto

**Gastos:** se caracteriza una erogación destinada a la distribución o venta del producto (es una inversión que no se puede recuperar).

#### **Reconocimiento:**

Se debe reconocer como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por la entidad con terceros, que sean relacionadas en el desarrollo de sus actividades, lo que significa que la empresa debe desprenderse de recursos. Así, se reconocerá como cuenta por pagar los siguientes conceptos:

1. El servicio o bien haya sido ejecutado en su totalidad
2. El valor del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.
3. Como consecuencia del pago de la obligación, la empresa debe de desprenderse de recursos económicos.

### **Medición inicial**

Las cuentas por pagar se medirán por el gasto al cual corresponde. Por lo tanto, si el plazo de su transacción no supera los plazos normales del mercado entre 30 a 60 días, en dado caso que la transacción supere los plazos normales del mercado, se medirá al valor presente neto.

### **Medición posterior**

Todos los pasivos financieros representados en cuentas por pagar, cuyo plazo superen los 360 días, se medirá su reconocimiento utilizando el método de interés efectiva para determinar el costo amortizado.

La diferencia entre la valoración por costo amortizado y el saldo en libros de las cuentas por pagar corresponderá a un gasto financiero que reconocerá cada mes hasta la fecha que se cancele la obligación en su totalidad.

### **Baja de cuentas**

En Obaho Asesores y Consultores SAS las cuentas por pagar serán dadas de baja cuando queden en su totalidad canceladas.

### **Revelaciones**

Al preparar los estados financieros Obaho Asesores y Consultores revelará lo siguiente:

- Se debe revelar el valor en libros de cada una de las cuentas por pagar al corte que se informa

- Se deberá revelar la base de medición utilizada para la determinación, reconocimiento y valoración de las cuentas por pagar y su política contable.
- Revelar el valor total de los gastos por intereses (calculados mediante el método de la tasa de interés efectiva) derivados por las cuentas por pagar por el costo amortizado.

### **Procedimiento de cuentas por pagar de Obaho Asesores y Consultores**

#### **Primer paso: registro de proveedores**

#### **Área encargada: Analista contable**

Para el registro de la factura de compra, se solicitará al proveedor su RUT, donde se verán reflejados datos como los siguientes:

- Tipo de documento de identificación
- Numero de documento de identificación
- Dirección
- Teléfonos
- Correo electrónico
- Ciudad
- Actividad económica

También se le solicitará su certificación de cuenta bancaria.

#### **Condiciones de pago**

La mayoría de pago en lo posible se harán de contado dependiendo del lugar y de lo que se haya comprado, de no pagarse de esta manera, se pagará con un plazo máximo de 30 días dependiente del flujo de caja que tenga la empresa.

#### **Pagos**

#### **Área encargada: Gerencia**

El encargado de la mayoría de las compras y su pago es el gerente general, el cual casi siempre paga de contado. Asimismo, las facturas a crédito le llegan a la subgerente, las cuales ella organiza y, a través de la asistente del gerente, solicita el pago de las obligaciones. Una vez realizadas, este comparte el comprobante de pago y lo envía a cada proveedor

### 5.1.8 *Implementación de las políticas contables*

#### **Implementación de la política de cuentas por cobrar.**

Dentro de la revisión de la información suministrada en los estados financieros, en el estado de situación financiera se presentan los siguientes deudores que están dentro del rubro que determina el plan único de cuentas para comerciantes en el grupo 13.

1305 clientes, 1330 anticipos a proveedores, 1355 anticipo de impuestos y contribuciones otros los saldos de las cuentas mencionadas a cierre 2022 son los siguientes:

**Tabla 2. Saldos de cuentas por pagar 2022.**

<b>Saldos cuentas por cobrar 2022</b>		
<b>Cuenta</b>	<b>Concepto</b>	<b>VALOR</b>
1305	Deudores nacionales	\$ 88.924.869,00
1330	Anticipos y avances	\$ 5.264.487,00
1355	Anticipo de impuestos y contribuciones	\$ 68.145.628,00

Fuente. Elaboración propia

Dentro de las mismas notas del año 2022 no se presenta la manera de revelar o medir bajo NIIF las cuentas por cobrar; por tal razón, es importante darle un manejo acorde a la norma.

Lo anterior evidencia que la empresa no ha implementado las políticas contables que son necesarias para la transición a las NIIF y, por lo tanto, dentro de los estados financieros no se está presentando información con las características requeridas y que sea útil para la toma de decisiones.

A continuación, se evidencian los principales cambios que se producirán en los estados financieros, con la política contable de cuentas por pagar.

## 1. Medición inicial

Todas las cuentas por cobrar se miden inicialmente por el valor razonable que esté expresado en la factura de venta o en el documento soporte, o cualquier otro documento que evidencie la existencia de la cuenta por cobrar.

Según los balances de prueba de la entidad, los valores que reflejan en las cuentas por cobrar se encuentran a valor razonable y están distribuidas de la siguiente manera:

Tabla 3. Cuentas por cobrar medidas en valor razonable.

CUENTA	CONCEPTO	NOMBRE	SALDO FINAL
13050501	DEUDORES NACIONALES	JOSE HECTOR GOMEZ DURAN	2.592.000,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	EDWIN ALEJANDRO BARBOSA GALEANO	1.069.880,40
13050501	DEUDORES NACIONALES	THT THE TALENT SYSTEM S.A.S	640.883,16
13050501	DEUDORES NACIONALES	NET APPLICATIONS SAS	517.973,46
13050501	DEUDORES NACIONALES	HANSA TOURS SAS	549.052,02
13050501	DEUDORES NACIONALES	AXON GROUP LIMITADA	857.872,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	GENESI NETWORKS COLOMBIA LTDA	10.723.555,50
13050501	DEUDORES NACIONALES	EDITORIAL JURIDICA CONTRATACION EN LINEA SAS	1.156.978,70
13050501	DEUDORES NACIONALES	COLOMBIAN HEALTH GROUP S.A.S	5.361.780,45
13050501	DEUDORES NACIONALES	SUPERFUDS S.A.S.	2.144.711,10
13050501	DEUDORES NACIONALES	B & V CONSTRUCCIONES SAS	2.443.273,08
13050501	DEUDORES NACIONALES	CAPITAL SURPLUS SAS	1.942.401,30
13050501	DEUDORES NACIONALES	CABALA PRODUCCIONES SAS	342.833,53
13050501	DEUDORES NACIONALES	FUNDACIÓN PARA EL BIENESTAR Y EL DESARROLLO INTEGRAL DEL PRO	5.323.398,07
13050501	DEUDORES NACIONALES	TSG THE IT EXPERTS SAS	2.589.868,39
13050501	DEUDORES NACIONALES	CENTRAL DE HIERROS Y PERFILES RIONEGRO SAS	534.940,20
13050501	DEUDORES NACIONALES	TURBOS Y PARTES IMPORTACIONES SAS	540.804,22
13050501	DEUDORES NACIONALES	FERRETERIA Y DISTRIBUIDORA ROMA II SAS	1.286.808,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	COMPAÑIA FG INDUSTRIAL SAS	13.185.277,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	COMPONENTES DE AUTOPARTES, INDUSTRIA Y EPP SAS	6.736.592,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	NETCOL INGENIERIA SAS	6.862.976,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	UNION TEMPORAL ITAC	10.994.723,46
13050501	DEUDORES NACIONALES	SOCIEDAD PARQUE NATURAL Y TURISTICO BRASHKNEXTREME S.A.S.	1.902.009,60
13050501	DEUDORES NACIONALES	CONSERAM DE COLOMBIA SAS	1.846.123,38
13050501	DEUDORES NACIONALES	DOCTORA MONICA BOTERO SAS	2.581.947,84
13050501	DEUDORES NACIONALES	SMARTCALLS SAS BIC	1.608.510,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	THE BEST 1ACABADOS S.A.S	1.188.756,00
13050501	DEUDORES NACIONALES	HIERROS Y PERFILES A.W SAS	534.940,20
13050501	DEUDORES NACIONALES	GRUPO BUENAVISTA GL S.A.S	864.000,00
<b>TOTAL</b>			<b>88.924.869,06</b>
13301501	ANTICIPOS Y AVANCES	LAURA XIMENA URBINA GIRALDO	2.000.000,00
13301501	ANTICIPOS Y AVANCES	DANIELA ROJAS ALARCON	2.821.753,00
13301501	ANTICIPOS Y AVANCES	LUZ AMANDA MONTOYA MONTAÑA	126.667,00
13301501	ANTICIPOS Y AVANCES	FRANCIA BIBIANA MARTINEZ BELTRAN	- 225.000,00
13301501	ANTICIPOS Y AVANCES	JULIE PAOLA PEÑA SANDOVAL	126.667,00
13309501	ANTICIPOS Y AVANCES	DANIELA ROJAS ALARCON	190.500,00
13309501	ANTICIPOS Y AVANCES	CABALA PRODUCCIONES SAS	223.900,00
<b>TOTAL</b>			<b>5.264.487,00</b>

Fuente: Elaboración propia

La tabla anterior presenta los saldos de las cuentas por cobrar a 2022. En ese sentido, durante este año no hubo provisión de cartera, tampoco hay análisis de vencimiento e incobrabilidad de estas.

#### 1. Medición posterior

De acuerdo con lo establecido en la política, la medición posterior se hará mediante el método de interés efectivo con una tasa de interés del 0.2 % por día de mora, cuando haya evidencia de financiación; es decir, cuando los plazos establecidos en la transacción no se hayan respetado.

Revisando la cartera de Obaho Asesores y Consultores para al 31 de diciembre 2022, quienes cumplen los requisitos para la medición posterior son los siguientes clientes:

**Tabla 4. Cartera vencida Obaho asesores y consultores SAS.**

CARTERA OBAHO ASESORES Y CONSULTORES SAS					
CLIENTE	NO. FACTURA	FECHA	VENCE	DIAS DE MORA	VENCIDO
AXON GROUP LIMITADA	FVEL1443	10/DIC/2022	20/DIC/2022	11	\$ 857.872,00
	FVEL1373	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.221.636,54
B & V CONSTRUCCIONES SAS	FVEL1422	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.221.636,54
CABALA PRODUCCIONES SAS	FVEL1416	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 342.833,53
	FVEL1314	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 647.467,10
CAPITAL SURPLUS SAS	FVEL1396	17/NOV/2022	22/NOV/2022	39	\$ 647.467,10
	FVEL1405	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 647.467,10
CENTRAL DE HIERROS Y PERFILES RIONEGRO	FVEL1404	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 534.940,20
	FVEL1244	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 1.072.356,09
	FVEL1286	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 1.072.356,09
COLOMBIAN HEALTH GROUP S.A.S	FVEL1327	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 1.072.356,09
	FVEL1371	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.072.356,09
	FVEL1420	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.072.356,09
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 3.792.109,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00
COMPAÑÍA FG INDUSTRIAL SAS	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.900.000,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 805.000,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00

COMPONENTES DE AUTOPARTES, INDUSTRIA Y EPP SAS	FVEL1053	15/MAR/2022	20/MAR/2022	286	\$ 2.232.764,00
	FVEL1219	18/JUL/2022	23/JUL/2022	161	\$ 750.638,00
	FVEL1263	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 750.638,00
	FVEL1305	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 750.638,00
	FVEL1346	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 750.638,00
	FVEL1398	17/NOV/2022	22/NOV/2022	39	\$ 750.638,00
	FVEL1438	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 750.638,00
CONSERAM DE COLOMBIA SAS	FVEL1330	13/OCT/2022	12/NOV/2022	49	\$ 923.061,69
	FVEL1374	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 923.061,69
DOCTORA MONICA BOTERO SAS	FVEL1338	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 221.298,56
	FVEL1383	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.180.324,64
	FVEL1430	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.180.324,64
EDITORIAL JURIDICA CONTRATACION EN LINEA SAS	FVEL1354	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 491.280,75
	FVEL1401	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 665.697,95
EDWIN ALEJANDRO BARBOSA GALEANO	FVEL1425	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 534.940,20
	FVEL1426	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 534.940,20
FERRERIA Y DISTRIBUIDORA ROMA II SAS	FVEL1407	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.286.808,00
FUNDACIÓN PARA EL BIENESTAR Y EL DESARROLLO INTEGRAL DEL PRO	FVEL1114	13/MAY/2022	18/MAY/2022	227	\$ 590.162,32
	FVEL1134	13/MAY/2022	18/MAY/2022	227	\$ 200.699,84
	FVEL1153	15/JUN/2022	20/JUN/2022	194	\$ 590.162,32
	FVEL1199	18/JUL/2022	23/JUL/2022	161	\$ 590.162,32
	FVEL1418	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.950.811,59
	FVEL1446	15/DIC/2022	20/DIC/2022	11	\$ 401.399,68
GENESI NETWORKS COLOMBIA LTDA	FVEL1249	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 2.144.711,10
	FVEL1291	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 2.144.711,10
	FVEL1332	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 2.144.711,10
	FVEL1376	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 2.144.711,10
	FVEL1424	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.144.711,10
GRUPO BUENAVISTA GL S.A.S	FVEL1437	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 864.000,00
HANSA TOURS SAS	FVEL1408	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 549.052,02
HIERROS Y PERFILES A.W SAS	FVEL1440	10/DIC/2022	15/DIC/2022	16	\$ 534.940,20
JOSE HECTOR GOMEZ DURAN	FVEL1344	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 864.000,00
	FVEL1389	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 864.000,00
	FVEL1436	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 864.000,00
NET APPLICATIONS SAS	FVEL1415	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 517.973,46
NETCOL INGENIERIA SAS	FVEL1366	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.715.744,00
	FVEL1375	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.715.744,00
	FVEL1414	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.715.744,00
	FVEL1423	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.715.744,00
SMARTCALLS SAS BIC	FVEL1395	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.072.340,00
	FVEL1444	15/DIC/2022	20/DIC/2022	11	\$ 536.170,00
SOCIEDAD PARQUE NATURAL Y TURISTICO BRASHKNAXTREME S.A.S.	FVEL1296	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 475.502,40
	FVEL1337	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 475.502,40
	FVEL1382	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 475.502,40
SUPERFUDS S.A.S	FVEL1429	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 475.502,40
	FVEL1417	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.144.711,10
THE BEST 1ACABADOS S.A.S	FVEL1385	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 594.378,00
TSG THE IT EXPERTS SAS	FVEL1432	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 594.378,00
TURBOS Y PARTES IMPORTACIONES SAS	FVEL1413	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.589.868,39
UNION TEMPORAL ITAC	FVEL1400	29/NOV/2022	29/DIC/2022	2	\$ 104.720,00
	FVEL1370	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 5.497.361,73
	FVEL1419	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 5.497.361,73
<b>TOTAL</b>					\$ 87.847.901,68

Fuente: Elaboración propia.

Después de hallar la evidencia de la financiación, se procede a calcular los intereses de los días de mora como se muestra a continuación:

**Tabla 5. Calculo de intereses de mora.**

CARTERA OBAHO ASESORES Y CONSULTORES SAS							
CLIENTE	NO. FACTURA	FECHA	VENCE	DIAS DE MORA	VENCIDO	INTERESES	NUEVO SALDO EN LIBROS
AXON GROUP LIMITADA	FVEL1443	10/DIC/2022	20/DIC/2022	11	\$ 857.872,00	\$ 18.873,18	\$ 876.745,18
	FVEL1373	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.221.636,54	\$ 100.174,20	\$ 1.321.810,74
B & V CONSTRUCCIONES SAS	FVEL1422	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.221.636,54	\$ 41.535,64	\$ 1.263.172,18
CABALA PRODUCCIONES SAS	FVEL1416	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 342.833,53	\$ 11.656,34	\$ 354.489,87
CAPITAL SURPLUS SAS	FVEL1314	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 647.467,10	\$ 95.825,13	\$ 743.292,23
	FVEL1396	17/NOV/2022	22/NOV/2022	39	\$ 647.467,10	\$ 50.502,43	\$ 697.969,53
	FVEL1405	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 647.467,10	\$ 22.013,88	\$ 669.480,98
CENTRAL DE HIERROS Y PERFILES RIONEGRO	FVEL1404	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 534.940,20	\$ 18.187,97	\$ 553.128,17
COLOMBIAN HEALTH GROUP S.A.S	FVEL1244	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 1.072.356,09	\$ 278.812,58	\$ 1.351.168,67
	FVEL1286	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 1.072.356,09	\$ 216.615,93	\$ 1.288.972,02
	FVEL1327	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 1.072.356,09	\$ 158.708,70	\$ 1.231.064,79
	FVEL1371	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.072.356,09	\$ 87.933,20	\$ 1.160.289,29
COMPAÑÍA FG INDUSTRIAL SAS	FVEL1420	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.072.356,09	\$ 36.460,11	\$ 1.108.816,20
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00	\$ 1.327.239,20	\$ 2.275.267,20
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 3.792.109,00	\$ 5.308.952,60	\$ 9.101.061,60
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00	\$ 1.327.239,20	\$ 2.275.267,20
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.900.000,00	\$ 4.060.000,00	\$ 6.960.000,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00	\$ 1.327.239,20	\$ 2.275.267,20
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 805.000,00	\$ 1.127.000,00	\$ 1.932.000,00
COMPONENTES DE AUTOPARTES, INDUSTRIA Y EPP SAS	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00	\$ 1.327.239,20	\$ 2.275.267,20
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 948.028,00	\$ 1.327.239,20	\$ 2.275.267,20
	FVEL1053	15/MAR/2022	20/MAR/2022	286	\$ 2.232.764,00	\$ 1.277.141,01	\$ 3.509.905,01
	FVEL1219	18/JUL/2022	23/JUL/2022	161	\$ 750.638,00	\$ 241.705,44	\$ 992.343,44
	FVEL1263	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 750.638,00	\$ 195.165,88	\$ 945.803,88
	FVEL1305	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 750.638,00	\$ 151.628,88	\$ 902.266,88
	FVEL1346	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 750.638,00	\$ 111.094,42	\$ 861.732,42
CONSERAM DE COLOMBIA SAS	FVEL1398	17/NOV/2022	22/NOV/2022	39	\$ 750.638,00	\$ 58.549,76	\$ 809.187,76
	FVEL1438	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 750.638,00	\$ 25.521,69	\$ 776.159,69
	FVEL1330	13/OCT/2022	12/NOV/2022	49	\$ 923.061,69	\$ 90.460,05	\$ 1.013.521,74
DOCTORA MONICA BOTERO SAS	FVEL1374	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 923.061,69	\$ 75.691,06	\$ 998.752,75
	FVEL1338	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 221.298,56	\$ 32.752,19	\$ 254.050,75
EDITORIAL JURIDICA CONTRATACION EN LINEA SAS	FVEL1383	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.180.324,64	\$ 96.786,62	\$ 1.277.111,26
	FVEL1430	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.180.324,64	\$ 40.131,04	\$ 1.220.455,68
EDITORIAL JURIDICA CONTRATACION EN LINEA SAS	FVEL1354	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 491.280,75	\$ 40.285,02	\$ 531.565,77
	FVEL1401	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 665.697,95	\$ 22.633,73	\$ 688.331,68

EDWIN ALEJANDRO BARBOSA GALEANO	FVEL1425	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 534.940,20	\$ 18.187,97	\$ 553.128,17
	FVEL1426	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 534.940,20	\$ 18.187,97	\$ 553.128,17
FERRERIA Y DISTRIBUIDORA ROMA II SAS	FVEL1407	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.286.808,00	\$ 43.751,47	\$ 1.330.559,47
FUNDACIÓN PARA EL BIENESTAR Y EL DESARROLLO INTEGRAL DEL PRO	FVEL1114	13/MAY/2022	18/MAY/2022	227	\$ 590.162,32	\$ 267.933,69	\$ 858.096,01
	FVEL1134	13/MAY/2022	18/MAY/2022	227	\$ 200.699,84	\$ 91.117,73	\$ 291.817,57
	FVEL1153	15/JUN/2022	20/JUN/2022	194	\$ 590.162,32	\$ 228.982,98	\$ 819.145,30
	FVEL1199	18/JUL/2022	23/JUL/2022	161	\$ 590.162,32	\$ 190.032,27	\$ 780.194,59
	FVEL1418	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.950.811,59	\$ 100.327,59	\$ 3.051.139,18
	FVEL1446	15/DIC/2022	20/DIC/2022	11	\$ 401.399,68	\$ 8.830,79	\$ 410.230,47
GENESI NETWORKS COLOMBIA LTDA	FVEL1249	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 2.144.711,10	\$ 557.624,89	\$ 2.702.335,99
	FVEL1291	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 2.144.711,10	\$ 433.231,64	\$ 2.577.942,74
	FVEL1332	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 2.144.711,10	\$ 317.417,24	\$ 2.462.128,34
	FVEL1376	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 2.144.711,10	\$ 175.866,31	\$ 2.320.577,41
	FVEL1424	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.144.711,10	\$ 72.920,18	\$ 2.217.631,28
GRUPO BUENAVISTA GL S.A.S	FVEL1437	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 864.000,00	\$ 29.376,00	\$ 893.376,00
HANSA TOURS SAS	FVEL1408	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 549.052,02	\$ 18.667,77	\$ 567.719,79
HIERROS Y PERFILES A.W SAS	FVEL1440	10/DIC/2022	15/DIC/2022	16	\$ 534.940,20	\$ 17.118,09	\$ 552.058,29
JOSE HECTOR GOMEZ DURAN	FVEL1344	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 864.000,00	\$ 127.872,00	\$ 991.872,00
	FVEL1389	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 864.000,00	\$ 70.848,00	\$ 934.848,00
	FVEL1436	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 864.000,00	\$ 29.376,00	\$ 893.376,00
NET APPLICATIONS SAS	FVEL1415	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 517.973,46	\$ 17.611,10	\$ 535.584,56
NETCOL INGENIERIA SAS	FVEL1366	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.715.744,00	\$ 140.691,01	\$ 1.856.435,01
	FVEL1375	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.715.744,00	\$ 140.691,01	\$ 1.856.435,01
	FVEL1414	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.715.744,00	\$ 58.335,30	\$ 1.774.079,30
	FVEL1423	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 1.715.744,00	\$ 58.335,30	\$ 1.774.079,30
SMARTCALLS SAS BIC	FVEL1395	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 1.072.340,00	\$ 87.931,88	\$ 1.160.271,88
	FVEL1444	15/DIC/2022	20/DIC/2022	11	\$ 536.170,00	\$ 11.795,74	\$ 547.965,74
SOCIEDAD PARQUE NATURAL Y TURISTICO BRASHKNAXXTREME S.A.S.	FVEL1296	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 475.502,40	\$ 96.051,48	\$ 571.553,88
	FVEL1337	13/OCT/2022	18/OCT/2022	74	\$ 475.502,40	\$ 70.374,36	\$ 545.876,76
	FVEL1382	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 475.502,40	\$ 38.991,20	\$ 514.493,60
	FVEL1429	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 475.502,40	\$ 16.167,08	\$ 491.669,48
SUPERFUDS S.A.S	FVEL1417	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.144.711,10	\$ 72.920,18	\$ 2.217.631,28
THE BEST 1ACABADOS S.A.S	FVEL1385	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 594.378,00	\$ 48.739,00	\$ 643.117,00
	FVEL1432	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 594.378,00	\$ 20.208,85	\$ 614.586,85
TSG THE IT EXPERTS SAS	FVEL1413	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 2.589.868,39	\$ 88.055,53	\$ 2.677.923,92
TURBOS Y PARTES IMPORTACIONES SAS	FVEL1400	29/NOV/2022	29/DIC/2022	2	\$ 104.720,00	\$ 418,88	\$ 105.138,88
	FVEL1370	15/NOV/2022	20/NOV/2022	41	\$ 5.497.361,73	\$ 450.783,66	\$ 5.948.145,39
UNION TEMPORAL ITAC	FVEL1419	09/DIC/2022	14/DIC/2022	17	\$ 5.497.361,73	\$ 186.910,30	\$ 5.684.272,03
<b>TOTAL</b>					\$ 87.847.901,68	\$ 26.478.916,29	\$ 114.326.817,97

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla anterior se realiza el cálculo de los intereses, en este caso del 0.2 % tasa estipulada en la política contable, se multiplicó el valor de la transacción por la tasa de interés y por los días en mora. Esto dio un nuevo valor en libros de las cuentas por pagar.

Su contabilización quedaría de la siguiente manera según la política contable:

**Tabla 6. Contabilización de intereses a cuentas por cobrar**

CONTABILIZACION				
CUENTA	CONCEPTO	TERCERO	DEBITO	CREDITO
4210	INTERESES GENERADOS DE LA FACTURA NO_	NOMBRE DEL TERCERO		26.748.916,00
13	INTERESES GENERADOS DE LA FACTURA NO_	NOMBRE DEL TERCERO	26.478.916,00	

Fuente: Elaboración propia.

Se reconocerá el valor del interés en la cuenta 4210 que corresponde a los intereses financieros y la cuenta por cobrar en la 13 según corresponda el hecho generador de intereses:

1. Deterioro

Según la política de deterioro, este se medirá según los siguientes tramos:

- Antigüedad de los saldos de 91 hasta 180 días, un 15 % de provisión.
- Antigüedad de los saldos de 181 hasta 360 días, un 30 % de provisión.
- Antigüedad de los saldos mayores a 360 días, un 50 %.
- Si existen clientes en cobranza judicial, clientes en proceso de quiebra, el monto a provisionar será del 100 %.

**Tabla 7. Castigo de cartera Obaho Asesores y consultores SAS.**

CASTIGO DE CARTERA OBAHO ASESORES Y CONSULTORES SAS								
CLIENTE	NO. FACTURA	FECHA	VENCE	DIAS DE MORA	SALDO EN LIBROS	91 AL 180 DÍA	181 A 360 DÍA	MAS DE 360 DIAS
COLOMBIAN HEALTH GROUP S.A.S	FVEL1244	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 1.351.168,67	202.675,30		
	FVEL1286	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 1.288.972,02	193.345,80		
COMPAÑIA FG INDUSTRIAL SAS	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.275.267,20			1.137.633,60
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 9.101.061,60			4.550.530,80
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.275.267,20			1.137.633,60
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 6.960.000,00			3.480.000,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.275.267,20			1.137.633,60
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 1.932.000,00			966.000,00
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.275.267,20			1.137.633,60
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.275.267,20			1.137.633,60
	SI 00000001	31/DIC/2020	30/ENE/2021	700	\$ 2.275.267,20			1.137.633,60
COMPONENTES DE AUTOPARTES, INDUSTRIA Y EPP SAS	FVEL1053	15/MAR/2022	20/MAR/2022	286	\$ 3.509.905,01		1.052.971,50	
	FVEL1219	18/JUL/2022	23/JUL/2022	161	\$ 992.343,44	148.851,52		
	FVEL1263	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 945.803,88	141.870,58		
	FVEL1305	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 902.266,88	135.340,03		
FUNDACIÓN PARA EL BIENESTAR Y EL DESARROLLO INTEGRAL DEL PRO	FVEL1114	13/MAY/2022	18/MAY/2022	227	\$ 858.096,01		257.428,80	
	FVEL1134	13/MAY/2022	18/MAY/2022	227	\$ 291.817,57		87.545,27	
	FVEL1153	15/JUN/2022	20/JUN/2022	194	\$ 819.145,30		245.743,59	
	FVEL1199	18/JUL/2022	23/JUL/2022	161	\$ 780.194,59	117.029,19		
GENESI NETWORKS COLOMBIA LTDA	FVEL1249	18/AGO/2022	23/AGO/2022	130	\$ 2.702.335,99	405.350,40		
	FVEL1291	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 2.577.942,74	386.691,41		
SOCIEDAD PARQUE NATURAL Y TURISTICO BRASHKNAXTREME S.A.S.	FVEL1296	16/SEP/2022	21/SEP/2022	101	\$ 571.553,88	85.733,08		
<b>TOTAL CARTERA CASTIGADA</b>					<b>49.326.210,00</b>	<b>1.816.887,31</b>	<b>1.643.689,17</b>	<b>15.822.332,40</b>

Fuente: Elaboración propia.

La tabla anterior presenta los cálculos y el análisis del deterioro de las cuentas por cobrar, teniendo en cuenta su vencimiento, grado de incobrabilidad y porcentaje determinado

por la organización para su cálculo. A continuación, se presentan, la contabilización de la cartera castigada:

**Tabla 8. Contabilización castigo de cartera.**

CONTABILIZACION				
CUENTA	CONCEPTO	TERCERO	DEBITO	CREDITO
13	CASTIGO DE CARTERA DE DIFICIL COBRO	NOMBRE DEL TERCERO		15.822.332,00
5195	CASTIGO DE CARTERA DE DIFICIL COBRO	NOMBRE DEL TERCERO	15.822.332,00	

Fuente: Elaboración propia.

Para la organización y para los usuarios de la información es importante determinar el valor real de sus cuentas por cobrar debido a que, con su valor real, podrán tener certeza del flujo de efectivo real

La baja de cuentas en este trabajo no se pudo evidenciar ya que en el periodo de la práctica empresarial no se cumplieron los requisitos para la efectuarlas.

En las revelaciones al presentar los estados financieros se deberá revelar las bases el reconocimiento, el valor real en libros, y si hubo baja de cuentas.

### **Implementación de la política de cuentas por pagar**

Dentro de la revisión de la información suministrada en los estados financieros, se encontró que las cuentas por pagar, especialmente a proveedores, se considera una de las más sensibles cuentas y de mayor atención en esta organización por no gestionar de una manera eficiente sus pagos y no cumplir con la línea de crédito que requiere el proveedor, dado que para los terceros es de suma importancia recibir los pagos oportunos con el fin de tener una mayor liquidez y solventar sus obligaciones vigentes.

#### **3. Medición inicial**

Todas las cuentas por pagar se medirán por el costo al cual corresponde. Por lo tanto, si el plazo de su transacción no supera los plazos normales del mercado entre 30 a 60 días, y

de no cumplirse las condiciones normales del mercado, la empresa reconocerá las cuentas por pagar con el valor estimado al final la compra.

Según los balances de prueba de la entidad Obaho Asesores y Consultores SAS en las cuentas por pagar se evidencia la siguiente situación.

La señora Luz Andrea Garnica le vendió un activo a la empresa con fecha del día 30 de noviembre del 2021 por un valor de COP 30.000.000, en la cual llegan a un acuerdo de pagar este dinero por 12 cuotas con un interés al 1.8 % por mes.

A continuación, se evidencia la contabilización de este según la política del manual.

**Tabla 9. Contabilización cuentas por pagar.**

CONTABILIZACION				
CUENTA	CONCEPTO	TERCERO	DEBITO	CREDITO
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Luz Andrea Garnica	30.000.000	
5305	INTERESES	Luz Andrea Garnica	3.624.712	
2335	CUENTAS POR PAGAR	Luz Andrea Garnica		33.624.712

Fuente: Elaboración propia.

Como indica la medición inicial, si la transacción supera las condiciones normales del mercado, debe reconocerse la cuenta por pagar por el valor presente neto, en este caso COP 33.624.712

## 2. Medición posterior

Según la política contable, todos los pasivos financieros representados en cuentas por pagar cuyo plazo superen los 360 días, se medirá su reconocimiento a través del método de interés efectiva para determinar el costo amortizado.

La diferencia entre la valoración por costo amortizado y el saldo en libros de las cuentas por pagar corresponderá a un gasto financiero, que reconocerá cada mes hasta la fecha que se cancele la obligación en su totalidad.

En la cuenta por pagar que se encontró en los libros a diciembre 2022, se evidencia un retraso de pago de 90 días. Por lo tanto, la empresa debe reconocer el costo amortizado mediante el método de interés efectivo; en este caso, la contabilización quedaría de la siguiente manera:

**Tabla 10. Contabilización intereses cuentas por pagar**

CONTABILIZACION				
CUENTA	CONCEPTO	TERCERO	DEBITO	CREDITO
53	INTERESES	Luz Andrea Garnica	869.931	
2335	CUENTAS POR PAGAR	Luz Andrea Garnica		869.931

Fuente: Elaboración propia.

En las revelaciones como se indica en la política, la empresa debe revelar el valor en libros de las cuentas por pagar, el resumen de las políticas y el valor total de los gastos financieros. Finalmente, la baja de notas en este trabajo no se pudo evidenciar, puesto que en el periodo de la práctica empresarial no se cumplieron los requisitos para efectuarla.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos de este trabajo fue el diseño e implantación en las políticas contables que se expresan de forma significativa en las cuentas por pagar y por cobrar, se muestra de manera breve, clara y concreta el seguimiento bajo las normas internacionales de información financiera para PYMES las cuales fueron revisadas y aprobadas por la empresa Obaho asesores y consultores SAS , según el manual que se implementó la gerencia está teniendo en consideración la ejecución de las demás políticas que conforman el manual ya que en el impacto del trabajo se puede ver la importancia que tenía en los estados financieros y a su vez la mejor claridad para entenderlos.

En el diseño de este manual e implementación se observó cómo puntos de discusión que al iniciar la implementación de las políticas contables implica que se debe de realizar un seguimiento de estas para evidenciar que los procesos contables se están llevando según estas, también se evidencia que la gerencia debe de estar involucrada en el diseño e implementación de estas políticas ya que ellos conocen de ante mano los objetivos y el estado actual de la empresa. La implementación de las políticas contables requiere una planeación que requiere demasiado tiempo ya que se debe evaluar todos los aspectos de la empresa.

## CONCLUSIONES

Al realizar una revisión inicial, se evidenció que la empresa mencionaba unas políticas contables a la hora de presentar sus estados financieros, pero estas no contaban con los requisitos de la medición inicial, posterior, así como el deterioro, la baja de notas y la revelación.

De igual modo, se realizó la práctica empresarial y se diseñaron las políticas contables de cuentas por pagar y por cobrar bajo los estándares de NIIF para pymes. En el desarrollo de la práctica se evidenció que la empresa tenía una gran problemática en sus cuentas por cobrar, dado que los clientes excedían los plazos estipulados por pagar, lo que ocasionaba problemas serios en el flujo de efectivo de la empresa, esto también implicaba problemas para pagar sus obligaciones.

El diseño de las políticas se hizo teniendo en cuenta los aspectos generales de la empresa, como quiénes eran sus clientes y proveedores; asimismo, se evaluaron las políticas de una manera real y que fuese viable en la compañía.

En el proceso de implementación de las políticas se halló que, al aplicarlas, esto influía en su estado de resultados en los ingresos que se obtendrían por intereses que se les cobra a sus clientes, de igual forma, en intereses que se pagaban a sus proveedores y en su castigo de cartera, siendo así podrá mostrar su realidad económica a los terceros

Igualmente, se determinó que la empresa no solo debe implementar las dos políticas diseñadas en este trabajo de grado, sino el de la mayoría de los rubros utilizados en su ciclo contable, esto con fin de empezar correctamente la transición a la NIIF.

Por último, la implementación de las políticas contables le permitirá a la empresa hacer un mejor reconocimiento de los instrumentos financieros que hacen parte de su ciclo contable, además abrirse campo en el desarrollo de su actividad frente a otros competidores.

## RECOMENDACIONES

El objetivo principal de esta monografía fue el desarrollo de un manual de políticas contables, en el cual se desarrollaron las políticas de cuentas por pagar y por cobrar de la empresa Obaho Asesores y consultores SAS, esto con el fin de que la información presentada en los estados financieros sea confiable y fácil de comprender, en la implementación de estas dos políticas junto a gerencia se evidencio el impacto que ocasionan en sus estados financieros, de igual manera se recalco la importancia de las políticas contables para la transición de la empresa a las NIIF.

Siendo así, es pertinente recomendarle a la empresa el diseño y la implantación de las políticas contables para cada rubro de su contabilidad utilizado en el ciclo contable, esto con el fin de tener estados financieros bajo parámetros específicos, a su vez que esto les permite a los usuarios comprender de una mejor manera la información expresada en estos, pero sin dejar atrás que la empresa debe dar cumplimiento con la ley 1314 de 2009.

## GLOSARIO

Costo amortizado: es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar o por pagar de un instrumento financiero, más o menos los costos de transacción por amortizar a través del método de interés efectivo (“NIF Glosario - Nif - GLOSARIO INTRODUCCIÓN Este glosario ha ... - Studocu”)

Activo financiero: son derechos que adquiere el comprador sobre los activos reales del emisor; el efectivo que estos generen también son títulos o anotaciones contables que otorgan al comprador de recibir un ingreso futuro del vendedor (“Cultura financiera; Activos financieros, ¿Qué son?”)

Pasivo financiero: son todo tipo de deudas que la organización deba, ya sean *leasing* financieros o proveedores que se deban de pagar a corto, medio y largo plazo (*Pasivos financieros: que son, tipología y ejemplos - Raisin, 2022*)

Instrumento financiero: es el vínculo entre dos entidades que genera beneficios para ambas partes; por ejemplo, los bonos y los CDT. (“¿Qué sabes de Inversiones? Instrumentos financieros | Actinver”) Esto significa que una de las entidades (el comprador) tendrá el derecho para recibir ciertos recursos económicos, mientras que la otra (el vendedor) tendrá una obligación para liquidar ese derecho. (“¿Qué son los instrumentos financieros? - CEUPE”)

Deterioro del valor de inversiones: es la pérdida estimada del valor de un activo. Esta se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable. (“Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos”)

Costo histórico: es el valor razonable de las transacciones que sean para construir un producto o un activo y generar renta.

**Fiabilidad:** sirve para la calidad en la información contable que está libre de errores materiales y es neutral; es decir, que no está manipulada de manera ficticia y se puede confiar que es real lo que se presenta.

**Contraprestación:** es aquella en la que la entidad recibe activos o servicios, o cancela obligaciones y, en esa medida, da directamente un valor aproximadamente igual a la otra parte del intercambio.

**Documento soporte:** es un documento que da soporte de las transacciones realizadas a proveedores no obligados a facturar de manera electrónica o a emitir documento equivalente que se utiliza para la deducción de costos y gastos.

**Deudas incobrables:** es un monto monetario adeudado a un acreedor cuya probabilidad de pago es muy baja y casi imposible de recuperar (pérdida de una obligación hacia un vendedor).

**Cobranza judicial:** es una demanda que se puede imponer a una persona natural o jurídica que tienen obligaciones financieras y no pagan, esto es, que se encuentran en mora por la falta de cumplimiento en la obligación financiera.

**Deterioro de cartera:** es la pérdida del valor de las ventas a crédito por parte de la organización, debido a que los clientes no las pagaron en los plazos acordados, o probablemente no las paguen en el tiempo estipulado (más de 1 año)

## BIBLIOGRAFÍA

- Ayabaca, F. (2016). Análisis de la aplicación e implementación de NIIF para PYMES en el sector textil y de prendas de vestir de la ciudad de Cuenca. *Revista Economía Y Política*, (23), 57–79. <https://doi.org/10.25097/rep.n23.2016.04>.
- Avance Jurídico Casa Editorial Ltda. (s. f.). *Leyes desde 1992 - Vigencia expresa y control de constitucionalidad [LEY\_1314\_2009]*. Avance Jurídico Casa Editorial Ltda., Senado de la República de Colombia.  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1314\\_2009.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html)
- Arias, A. S. (2023). Activo financiero. *Economipedia*.  
<https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html>
- Barbei, A., Barbería, J., González, P., & Pedrini, J. (2017). *Estimaciones contables en estados financieros de publicación: revisión de la literatura y lineamientos de una propuesta de investigación*. CECIN:  
<https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/5/12105/16855345d99757b0e8387d01d1576ca3.pdf>
- Callao, S., Ferrer, C., Igancio, J., & Lainez, J. (2010). Adopción de las NIIF en España y Reino Unido: Efectos en las cifras contables y relevancia. *Advances in Accounting*, 26(2), 304-313. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2010.08.003>.

- Comite Tecnicodel Sector Financiero [CTSF]. (2011). *Análisis del marco conceptual de las niif versus principios contables en colombia*. <https://www.ctcp.gov.co/que-es-el-ctcp/comites/comite-tecnico-del-sector-financiero/documentos-definitivos/doc-ctcp-2-79>
- Confetti, R., Da Silva, J., Ambrozinni, M., Assaf, A., & Guasti, F. (2016). Impacto de la adopción de la norma niif en el costo del patrimonio de las empresas públicas en brasil. *RAM, Rev. Adm. Mackenzie*, 17 (4), <https://doi.org/10.1590/1678-69712016/administracao.v17n4p84-107> .
- Congreso de la República de Colombia. (2009). Ley 1314 de 13 de julio de 2009. Diario Oficial No. 47.409. Bogotá, Colombia.
- Congreso de la República de Colombia. (2009). Ley 1314 de 13 de julio de 2009. Bogotá, Colombia.
- Consejo Tecnico de Contaduria Pública. (2010). *Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534369239-2962>
- Costa, M., & Nóbrega, P. (2014). Efecto de la Adopción de las NIIF sobre la Relevancia Informativa de las Ganancias Contables en Brasil. *Rev. contab. finanç.*, 25 (66) , <https://www.scielo.br/j/rcf/a/LtJrcGXXtFxRHf4BXcR448x/>.
- Crowe. (2022). *¿Sabes cuál es el origen de la contabilidad?* <https://www.crowe.com/co/news/origen-de-la-contabilidad>

Castro, J. (2022, 1 noviembre). Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar.

*corponet*. <https://blog.corponet.com/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>

Castro, J. (2022b, noviembre 1). Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por

cobrar. *Blog corponet*. <https://blog.corponet.com/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>

Deloitte. (2018). *El Marco Conceptual para la Información*.

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/El%20Marco%20Conceptual%20para%20la%20Informaci%C3%B3n%20Financiera.pdf>

Espitia, A., & Guzmán, I. (2016). *¿Por qué las pymes en Colombia debieron eximirse de la adopción de las NIIF?* Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano:

<https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3782/Por%20que%20las%20pymes%20en%20Colombia%20debieron%20eximirse%20de%20la%20adopci%C3%B3n%20de%20las%20NIIF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Estupiñán, R. (2012). *Estados Financieros Básicos Bajo NIC/NIIF*. Eco Ediciones.

*Efectivo y equivalentes al efectivo (NIC) | Gerencie.com*. (s. f.).

<https://www.gerencie.com/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>

Elena, D., & Elena, D. (2015). Instrumentos financieros básicos en NIIF para Pymes:

Aspectos generales | Actualícese. *Actualícese* |. <https://actualicese.com/instrumentos-financieros-basicos-en-niif-para-pymes-aspectos-generales/>

- Fierro, A., & Fierro, F. (2021). *Contabilidad general con enfoque a niif para pymes*. Ecoe Ediciones.
- Franco, W. (2017). *Beneficios y retos de la implementación de las normas internacionales de información financiera (niif): colombia hacia la estandarización contable, un enfoque desde las grandes empresas del grupo 1*. Universidad Militar Nueva Granada: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16322/FrancoCespedesWilson2017.pdf?sequence=1>
- Galán, J. S. (2022). Proveedor. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/proveedor.html>
- Gustavo, & Gustavo. (2021). Instrumentos financieros básicos: aspectos para su reconocimiento y medición. *Actualícese* /. <https://actualicese.com/instrumentos-financieros-basicos-aspectos-para-su-reconocimiento-y-medicion/>
- Hung, M., & Subramanyam, K. (2007). Efectos en los estados financieros de la adopción de normas contables internacionales: el caso de Alemania. *Review of Accounting Studies*, 12(4), 623-657. doi:<https://doi.org/10.1007/s11142-007-9049-9>
- International Accounting Standards Committee [IASC]. (1973). *Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534369239->



Perramon, J. (2006). *Introducción a las NIIF y su efecto en las sociedades cotizadas en España*. Ediciones Gestión 2000.

Padilla, G. L., Blanco, D. C., & Velandia, J. L. B. (2018). *Informe final Proceso de mantenimiento del nuevo marco técnico normativo Caso: All Computer S.A.S.*  
<https://doi.org/10.15332/tg.esp.2020.00103>

*Pasivos financieros: que son, tipología y ejemplos - Raisin.* (2022, 5 abril). Raisin.  
<https://www.raisin.es/inversion/pasivos-financieros-que-son-tipologia-y-ejemplos/#:~:text=financieros%20es%20malo%3F-%20C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20pasivo%20financiero%3F,considera%20un%20instrumento%20financiero%20m%C3%A1s>.

*Reconocimiento de los instrumentos financieros básicos.* (s. f.). vLex.  
<https://vlex.com.co/vid/reconocimiento-instrumentos-financieros-basicos-650855017>

Rodríguez, G. M. G., & Tovar, F. P. R. (2022). *Impacto de la adopción por primera vez de NIIF para PYMES en la elaboración de estados financieros en colegios del Distrito de Los Olivos en el 2018.* <https://doi.org/10.19083/tesis/653474>

Salas, L. (2015). *Impacto financiero de las NIIF en el proceso de implementación en Colombia. Un caso de estudio. Coopactiva O.C.* Editorial Pontificia Universidad Javeriana.

Salazar, E. (2013). Efectos de la implementación de las NIIF para PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de bogota. *Cuadernos De Contabilidad*, 14(35), <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/7097>.

Salazar-Baquero, É. E. (s. f.). *Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá*. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0123-14722013000200003#:~:text=A%20manera%20de%20resumen%2C%20como,para%20prop%C3%B3sitos%20de%20informaci%C3%B3n%20interna](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-14722013000200003#:~:text=A%20manera%20de%20resumen%2C%20como,para%20prop%C3%B3sitos%20de%20informaci%C3%B3n%20interna).

Tic, C. (s. f.). *La importancia de las normas internacionales de información financiera – Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia*. <https://incp.org.co/la-importancia-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera/>

Zúñiga, E. D. (2021, 25 mayo). ¿Qué son los instrumentos financieros y cuántos tipos hay? *IG*. <https://www.ig.com/es/estrategias-de-trading/-que-son-los-instrumentos-financieros-y-cuantos-tipos-hay--210525>