

Mantenimiento del rubro de instrumentos financieros según la sección 11 de NIIF para pymes, caso de estudio: Empresa Fundación Financiera SAS

Laura Marcela Beltrán Colmenares, Fabio Andrés Navarro Granados y Geraldine

Dallani Ojeda Pérez

Trabajo investigativo como uno de los requisitos para aprobar Curso Especial de grado en Normas internacionales de Contabilidad y reporte de la información financiera

Director

Helga Lucero Barrera Arciniegas

Magister en Ciencias Contables

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Especialización en Gerencia Tributaria

2024

Contenido

| | |
|---|----|
| Introducción | 9 |
| 1. Mantenimiento de NIIF En el rubro de Instrumentos Financieros de la Empresa Fundación Financiera SAS | 11 |
| 1.1. Planteamiento del problema | 11 |
| 1.2. Justificación..... | 11 |
| 1.3. Objetivos | 12 |
| 1.3.1 Objetivo General..... | 12 |
| 1.3.2 Objetivos específicos..... | 12 |
| 2. Casuística | 13 |
| 2.1. Selección de la empresa e identificación del negocio | 13 |
| 2.1.1 Identificación del negocio | 13 |
| 2.1.2. Datos complementarios. | 14 |
| 2.1.3 Reseña Histórica..... | 14 |
| 2.1.4 Misión..... | 14 |
| 2.1.5 Visión | 14 |
| 2.1.6 Objetivos de calidad | 15 |
| 2.1.7 normas aplicables a la empresa de acuerdo con el sector..... | 15 |
| 2.2. Selección del componente (rubro) a trabajar de los estados financieros y la justificación del porqué selecciono el rubro | 16 |
| 2.2.1. Análisis de la cartera de crédito y otras cuentas por cobrar:..... | 16 |
| 2.3. Mantenimiento de la política contable. | 19 |
| 2.4. Marco conceptual | 24 |
| 2.5. Marco legal..... | 24 |

| | |
|----------------------|----|
| 3. Resultados..... | 25 |
| 4. Conclusiones..... | 26 |
| Referencias..... | 28 |

Lista de figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1. <i>Análisis Vertical y Horizontal al Estado de Situación Financiera períodos 2021 y 2022.</i> | 18 |
| Figura 2. <i>Análisis Vertical y Horizontal al Estado de Resultados período 2021 y 2022</i> | 20 |
| Figura 3. <i>Relación ingresos vs ganancias.</i> | 23 |

Lista de tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1. <i>Política de edades de cartera actual</i> | 20 |
| Tabla 2. <i>Mejora de política de las edades de cartera</i> | 21 |
| Tabla 3. <i>Comparativo de la cartera y % de la cartera</i> | 21 |

Resumen

La actualización de la Sección 11 sobre instrumentos financieros es fundamental para una empresa del sector microfinanciero, Es por esto que, en el presente caso de estudio, se presentan mejoras a la política vigente sobre Instrumentos Financieros. La metodología aplicada al desarrollo del trabajo de grado fue cualitativa, descriptiva y de tipo de caso de estudio. Para llevar a cabo este estudio, se examinó la política contable actual de instrumentos financieros de la empresa para encontrar oportunidades de mejora y sugerir el mantenimiento, de acuerdo con la dinámica de la empresa. De esta manera, se asegurará que los hechos económicos, según la sección 11 de NIIF para PYMES, se reconozcan con la realidad económica del entorno. Esto ayudará a la entidad a ajustar el manejo contable de sus instrumentos financieros a su situación económica actual.

Palabras clave: mantenimiento político contable, Instrumentos Financieros, Niif para PYMES

Abstract

The updating of Section 11 on financial instruments is essential for a company in the microfinance sector. This is why, in this case study, improvements to the current policy on Financial Instruments are presented. The methodology applied to the development of the degree work was qualitative, descriptive and case study type. To carry out this study, the current accounting policy of financial instruments of the company was examined to find opportunities for improvement and suggest maintenance, in accordance with the dynamics of the company. In this way, it will be ensured that the economic facts, according to section 11 of IFRS for SMEs, are recognized with the economic reality of the environment. This will help the entity adjust the accounting management of its financial instruments to its current economic situation.

Keywords: accounting policy maintenance, Financial Instruments, IFRS for SMEs

Glosario

Cuentas por cobrar: Activos financieros derivados de ventas de bienes o servicios a crédito, pendientes de cobro por parte de la entidad

Deterioro: Reducción en el valor de un activo financiero, reflejando la probabilidad de pérdidas futuras por incumplimiento.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): Conjunto de normativas contables internacionales que regulan la preparación y presentación de estados financieros, buscando la transparencia y comparabilidad.

Políticas contables: Directrices adoptadas por una entidad para la preparación de sus estados financieros, asegurando consistencia y transparencia en la presentación de la información financiera.

Presentación de estados financieros: Forma en que se estructuran y divulgan los estados financieros para comunicar la posición financiera, desempeño y flujos de efectivo de la entidad

Sección 11 - Instrumentos Financieros: Normativa que aborda el reconocimiento, medición, presentación y revelación de instrumentos financieros, según las NIIF para PYMES.

.

.

Introducción

Las NIIF para PYMES en Colombia se han convertido en un pilar esencial para alinearse con los estándares internacionales, lo que permite una integración más efectiva en los mercados globales y una mayor competitividad.

Las empresas se aseguran de que reconozcan, midan, presenten y divulguen su información financiera de manera consistente y transparente mediante la implementación de políticas contables alineadas con las NIIF. Esto es especialmente importante en el sector microfinanciero, donde la información financiera precisa y clara es fundamental para la toma de decisiones estratégicas. La empresa colombiana Fundación Financiera SAS se encuentra en la situación de tener que modificar sus políticas contables, las cuales han permanecido sin cambios desde su creación y no corresponden a la situación económica del mercado, el cual ha cambiado debido a diversos factores.

La discrepancia mencionada en la Sección 11 de los instrumentos financieros tiene un impacto significativo en la política de cuentas por cobrar porque distorsiona la representación de la realidad en los estados financieros. Pero para garantizar una presentación precisa y coherente de los estados financieros, asegurarse de que las transacciones contables se registren de manera adecuada y reflejen fielmente la posición financiera de la entidad, es esencial actualizar las políticas contables.

El propósito principal de esta investigación es sugerir la actualización y mejora de las regulaciones contables de Fundación financiera SAS, en particular en lo que respecta a la Sección 11 de instrumentos financieros de las NIIF para PYMES en el ámbito de cuentas por cobrar. Esto implica proporcionar instrucciones detalladas sobre el reconocimiento inicial y posterior de instrumentos financieros, la medición, la presentación y la divulgación.

Para hacerlo, será necesario revisar y analizar la política contable de la empresa para que sea más detallada con los principios y directrices de la Sección 11 de las NIIF para PYMES. Se recomienda un mayor detalle en la política contable de las cuentas por cobrar, utilizando los conocimientos adquiridos en la clase sobre esta sección, para garantizar que la estructura y los procedimientos contables sean adecuados al marco técnico normativo y su entorno económico.

1. Mantenimiento de NIIF En el rubro de Instrumentos Financieros de la Empresa

Fundación Financiera SAS

1.1. Planteamiento del problema

La sociedad ha adoptado políticas contables para mejorar la calidad y transparencia de la información financiera desde que se implementaron las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). Sin embargo, se ha identificado una deficiencia en la validación y aplicación de la política contable de la Sección 11 de Instrumentos Financieros, y hasta la fecha no ha sido actualizada.

Desde la fecha en que ocurrieron diferentes eventos económicos, como la pandemia de COVID-19, se han implementado cambios, lo que conlleva a cambios para la adopción del mercado, y no hacerlos puede causar inconsistencias y errores en los estados financieros. afectando la precisión y transparencia de los datos financieros relacionados con las herramientas financieras.

Para lo cual se formula la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo se pueden proponer mejoras respecto a la Sección 11 de NIIF para PYMES en el área de cuentas por cobrar de la empresa Fundación financiera SAS, para lograr una gestión financiera óptima y transparente?

1.2. Justificación

Para solucionar el problema mencionado anteriormente, es necesario mantener o actualizar los procedimientos contables actuales para los instrumentos financieros, especialmente las cuentas por cobrar. Esto garantizará la claridad y precisión en la contabilización de sus operaciones financieras, especialmente en la gestión de su cartera, que genera los ingresos de la empresa. La sección 11 de instrumentos financieros, que ofrece pautas específicas para el reconocimiento, la

medición y la presentación de informes financieros, es el foco de esta investigación. De esta manera, la empresa puede asegurarse de que sus registros contables estén en conformidad con las normas contables vigentes y que reflejen fielmente la realidad económica de la empresa, mejorando la calidad de los informes y fortaleciendo la confianza de los grupos de intereses en la información presentada sobre el reconocimiento, medición y presentación de informes financieros.

1.3.Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Proponer mejoras respecto a la Sección 11 del marco de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF)- Instrumentos financieros básicos en el área de las cuentas por cobrar, en la empresa Fundación financiera SAS, para tener una gestión financiera de forma óptima y transparente en la empresa.

1.3.2 Objetivos específicos

- Analizar la normativa vigente de las cuentas por cobrar con el propósito de elaborar pautas exhaustivas que precisen la clasificación y valoración de este instrumento financiero.
- Identificar oportunidades de mejora en las directrices de valoración y deterioro aplicadas a este activo financiero, con el objetivo de simplificar la presentación de información pertinente y comprensible.
- Proponer mantenimiento destinado a fortalecer la confiabilidad de la información financiera a través del cumplimiento normativo adecuado, promoviendo así una mayor transparencia y fiabilidad en los estados financieros.

2. Casuística

2.1. Selección de la empresa e identificación del negocio

2.1.1 Identificación del negocio

La Fundación Financiera SAS es una entidad de microfinanzas que ayuda a los empresarios de microempresas a mejorar sus negocios otorgándoles créditos para comprar activos fijos y/o capital de trabajo. La misión de la Fundación es mejorar la calidad de vida de los ciudadanos colombianos y sus seres queridos.

La Fundación Financiera SAS se complace en ver a sus clientes avanzar y avanzar. Como resultado, concentran todo su esfuerzo en brindar opciones de microcrédito que ayuden a sus negocios, permitiéndoles adquirir materias primas, surtir o expandir su negocio y comprar maquinaria o equipos. Esto les permite hacer realidad sus anhelos y proyectos, lo que tiene un impacto positivo en sus vidas.

La Fundación se dedica a fomentar la capacidad de liderazgo de los propietarios de microempresas de bajos ingresos mediante la facilitación del acceso a bienes y servicios microfinancieros. Su principal prioridad son sus clientes. Se rige por principios éticos que garantizan un servicio impecable, comprometiéndose con la calidad y cuidando cada proceso para brindar una atención de excelencia. También se compromete con la sociedad al trabajar para mejorar la calidad de vida de los ciudadanos colombianos.

2.1.2. Datos complementarios

La Fundación Financiera S.A.S. fue establecida de manera privada y está administrada por Microfinanciera de Colombia. Su patrimonio se compone principalmente de una cartera, efectivo y equivalentes, inmuebles, otros activos y pasivos que se encuentran en 227 entidades en todo el país.

2.1.3 Reseña Histórica

En 1986, se estableció la entidad conocida como “Fundación Mundial Financiera” en Bucaramanga, con el objetivo de brindar asistencia a los empresarios a través de productos y servicios como crédito, capacitación y asesoría. Después de más de 35 años, la Fundación financiera cuenta con 227 instituciones dispuestas a fomentar el empoderamiento del campo y de los sectores social y económicos menos favorecidos.

2.1.4 Misión

La entidad busca el impulso el desarrollo social y económica, dentro de un grupo de personas de preferencia emprendedoras que cuenta con bajo nivel de ingresos, al ofrecer un paquete de servicios y productos de financiamiento que se ajusta a sus requerimientos, siempre con responsabilidad.

2.1.5 Visión

Proporcionar beneficios de tipo económicos y mejorar el bienestar de nuestros clientes y sus familias.

2.1.6 Objetivos de calidad

Los principios corporativos que constituyen la cultura organizacional de Fundación financiera SAS son:

- Consideran esencial alcanzar niveles destacados de rendimiento para fomentar la excelencia y lograr un impacto más significativo, utilizando la misión y visión como guías y criterios de desempeño claramente establecidos como herramientas fundamentales para lograr resultados.
- Apuestan firmemente por la creación de sistemas financieros inclusivos que sean accesibles para todos, fundamentados en la información obtenida directamente de sus clientes. Reconocen la importancia de liderar iniciativas de cambio desde las propias instituciones financieras, promoviendo una cultura colaborativa que impulse transformaciones significativas en los paradigmas, políticas y prácticas existentes. Su objetivo central es asegurar que estos sistemas financieros no solo sean eficaces, sino también equitativos, con el propósito de que beneficien a la mayor cantidad posible de personas, promoviendo así la inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible.

2.1.7 normas aplicables a la empresa de acuerdo con el sector

Ley 1314 de 2009: “mediante la cual se establecen los principios y normas de contabilidad y reporte financiero” (Congreso de la República de Colombia, 2009).

Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013: este decreto es denominado “Marco Técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo” (Misterio de Hacienda y Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2013)

La Sección 11 de las NIIF para PYMES “Instrumentos Financieros Básicos” (Fundación IASC, 2009).

2.2. Selección del componente (rubro) a trabajar de los estados financieros y la justificación del porqué selecciono el rubro

La cartera es fundamental para una empresa, en particular en el sector microfinanciero, ya que representa su principal fuente de ingresos a través de intereses y comisiones de los préstamos otorgados. Resulta entonces crucial mantener en análisis este importante rubro. El análisis constante de la cartera optimiza la eficiencia operativa al Detectar áreas de mejora y potenciales oportunidades de crecimiento, y asegura el cumplimiento normativo mediante el monitoreo de estándares y regulaciones establecidos.

Además, la cartera proporciona información crucial para la toma de decisiones de índole estratégica. Esto faculta a la empresa ajustar sus estrategias comerciales y financieras según las condiciones del mercado y las necesidades de los clientes. Al enfocar sus recursos de manera efectiva, la empresa puede identificar y abordar posibles problemas financieros antes de que se conviertan en crisis y capitalizar oportunidades de crecimiento y expansión.

2.2.1. Análisis de la cartera de crédito y otras cuentas por cobrar

La cartera de crédito es un activo trascendental para Fundación financiera SAS, representando los préstamos otorgados a sus clientes y constituyendo un pilar esencial de sus operaciones financieras. Durante el período comprendido entre 2021 y 2022, se han destacado los siguientes hallazgos:

- Crecimiento de la Cartera de Crédito: Durante este período, hemos observado un incremento sustancial en la cartera de crédito de la empresa, que pasó de \$292.85 millones en 2021 a \$339.26 millones en 2022, lo que representa un crecimiento del 16%. Este aumento refleja una expansión significativa en la actividad crediticia de la empresa durante este lapso.
- Gestión del Riesgo Crediticio: La evaluación en la calidad de una cartera de crédito es fundamental para determinar el riesgo de incumplimiento y salvaguardar la salud financiera de la empresa. Es imperativo fortalecer la gestión de los riesgos crediticios para mitigar la ocurrencia de cualquier eventualidad adversa.

En cuanto al análisis de otras cuentas por cobrar, se han observado los siguientes puntos:

- Disminución de Otras Cuentas por Cobrar: Durante el mismo período, hemos constatado una disminución en el saldo de otras cuentas por cobrar, que pasó de \$673,387 en 2021 a \$559,479 en 2022, lo que representa una reducción del 17%. Activos: Inventarios – Propiedad Planta
- Pasivos: Cuentas comerciales por pagar – Instrumentos financieros del Pasivo

A continuación, se presenta, el análisis vertical y horizontal realizado a los estados financieros, el cual sirvió de sustento para la selección del rubro a trabajar en el presente trabajo de grado (Ver Figura 1).

Figura 1. Análisis Vertical y Horizontal al Estado correspondiente al Estado de Situación Financiera períodos 2021 y 2022.

| FUNDACIÓN FINANCIERA SAS NIT XXX.XXX.XXX-X ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022 | | | | | | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|---------------------|--------------------|
| ACTIVO | AÑO 2022 | ANALISIS | AÑO 2021 | ANALISIS | ANALISIS HORIZONTAL | |
| | | VERTICAL 2022 | | VERTICAL 2021 | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE | 100.175.556 | 13,73% | 112.308.174 | 17,13% | - 12.132.618 | -11% |
| CARTERA DE CREDITO | 339.256.412 | 46,50% | 292.852.744 | 44,67% | 46.403.668 | 16% |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 559.479 | 0,08% | 673.387 | 0,10% | - 113.908 | -17% |
| OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS | 14.941.914 | 2,05% | 21.492.569 | 3,28% | - 6.550.655 | -30% |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | 454.933.361 | | 427.326.874 | | 27.606.487 | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | | |
| INVERSIONES | 4.500.000 | 0,62% | 7.200.000 | 1,10% | - 2.700.000 | -38% |
| CARTERA DE CREDITO | 197.853.046 | 27,12% | 153.952.363 | 23,48% | 43.900.683 | 29% |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 455.572 | 0,06% | 542.451 | 0,08% | - 86.879 | -16% |
| ACTIVOS INTANGIBLES | 73.944 | 0,01% | 80.867 | 0,01% | - 6.923 | -9% |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS | 42.393.105 | 5,81% | 45.113.854 | 6,88% | - 2.720.749 | -6% |
| ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS | 29.432.506 | 4,03% | 21.406.491 | 3,27% | 8.026.015 | 37% |
| TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE | 274.708.173 | | 228.296.026 | | 46.412.147 | |
| TOTAL ACTIVO | 729.641.534 | | 655.622.900 | | | |
| PASIVO | | | | | | |
| PASIVO CORRIENTE | | | | | | |
| CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS | 54.366.613 | 26,49% | 29.029.701 | 32,03% | 25.336.912 | 87% |
| ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 10.470.188 | 5,10% | 10.851.300 | 11,97% | - 381.112 | -4% |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 21.995.282 | 10,72% | 18.578.701 | 20,50% | 3.416.581 | 18% |
| OTROS PASIVOS | 1.106.342 | 0,54% | 1.383.588 | 1,53% | - 277.246 | -20% |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS | 6.795.205 | 3,31% | 4.933.569 | 5,44% | 1.861.636 | 38% |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | 1.174.268 | 0,57% | 647.514 | 0,71% | 526.754 | 81% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 95.907.898 | | 65.424.373 | | 30.483.525 | |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | | | |
| CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES NO FINANCIERAS | 78.183.990 | 38,09% | 9.415.787 | 10,39% | 68.768.203 | 730% |
| ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 7.842.085 | 3,82% | 7.314.122 | 8,07% | 527.963 | 7% |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS | 404.503 | 0,20% | 901.526 | 0,99% | - 497.023 | -55% |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | 878.074 | 0,43% | 691.123 | 0,76% | 186.951 | 27% |
| PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO | 22.021.326 | 10,73% | 6.885.202 | 7,60% | 15.136.124 | 220% |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 109.329.978 | | 25.207.760 | | 84.122.218 | |
| TOTAL PASIVO | 205.237.876 | | 90.632.133 | | 114.605.743 | |
| PATRIMONIO NETO | | | | | | |
| CAPITAL SUCRITO Y PAGADO | 63.931.000 | 12,19% | 63.931.000 | 11,32% | - | 0% |
| SUPERAVIT DE CAPITAL | 397.112.000 | 75,73% | 397.112.000 | 70,29% | - | 0% |
| UTILIDAD ACUMULADAS | - | 0,00% | 45.029.360 | 7,97% | - 45.029.360 | -100% |
| UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO | 55.949.478 | 10,67% | 44.397.118 | 7,86% | 11.552.360 | 26% |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | 7.411.180 | 1,41% | 14.521.289 | 2,57% | - 7.110.109 | -49% |
| TOTAL PATRIMONIO | 524.403.658 | | 564.990.767 | | - 40.587.109 | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 729.641.534 | | 655.622.900 | | 74.018.634 | |

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera de Fundación Financiera S.A.S
A continuación, se presenta el análisis realizado al Estado de Resultado (Ver .).

Figura 2. Análisis Vertical y Horizontal al Estado de Resultados período 2021 y 2022

| FUNDACIÓN FINANCIERA SAS NIT XXX.XXX.XXX-X ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS INTEGRALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022 | | | | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|----------|---------------------|--------------------|
| | AÑO 2022 | ANALISIS VERTICAL | | AÑO 2021 | ANALISIS HORIZONTAL | |
| | | AÑO 2022 | AÑO 2021 | | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA |
| INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS | 239.608.084 | 100% | 219.408.572 | 100% | 20.199.512 | 9,21% |
| COSTOS | - 8.575.617 | -4% | - 1.941.525 | -1% | - 6.634.092 | 341,69% |
| UTILIDAD BRUTA | 231.032.467 | | 217.467.047 | | 13.565.420 | 6,24% |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | - 145.625.344 | -61% | - 133.943.333 | -61% | - 11.682.011 | 8,72% |
| GASTOS DE VENTA | - 60.521.861 | -25% | - 50.821.073 | -23% | - 9.700.788 | 19,09% |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS | 57.829.538 | 24% | 30.912.286 | 14% | 26.917.252 | 87,08% |
| OTROS GASTOS | - 8.071.080 | -3% | - 2.694.270 | -1% | - 5.376.810 | 199,56% |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS | 74.643.720 | | 60.920.657 | | 13.723.063 | 22,53% |
| MENOS IMPUESTOS DE RENTA AÑO CORRIENTE | - 18.694.242 | -8% | - 16.523.539 | -8% | - 2.170.703 | 13,14% |
| TOTAL DE IMPUESTOS | - 18.694.242 | | - 16.523.539 | | - 2.170.703 | 13,14% |
| UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS | 55.949.478 | | 44.397.118 | | 11.552.360 | 26,02% |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | | | | | | |
| VARIACION EN ME INVERSIONES EN EL EXTERIOR | - | 0% | - | 0% | - | 0,00% |
| IMPUESTO DIFERIDO NETO | 7.411.180 | 3% | 14.521.289 | 7% | - 7.110.109 | -48,96% |
| TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL | 7.411.180 | | 14.521.289 | | - 7.110.109 | -48,96% |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL | 63.360.658 | | 58.918.407 | | 4.442.251 | 7,54% |

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera de Fundación Financiera S.A.S.

2.3. Mantenimiento de la política contable

Las empresas poseen la responsabilidad y obligación de cumplir con las normativas contables y regulatorias al reconocer el deterioro de la cartera de manera adecuada y oportuna, ajustada a su realidad económica. Ampliar el reconocimiento del deterioro de cartera no solo garantiza el cumplimiento de estas obligaciones, sino que también permite a la empresa reflejar de manera más precisa la verdadera calidad de sus activos financieros en sus estados financieros.

Esta transparencia proporciona a inversionistas, prestamistas y otras partes interesadas una visión más clara de la salud financiera de la empresa, lo que a su vez ayuda a construir confianza en su solidez y estabilidad financiera. Además, un reconocimiento más amplio del deterioro de la cartera facilita una gestión más efectiva de los riesgos financieros.

Motivo por el cual se realizó el comparativo de la política actual de edades de cartera con porcentaje, la cual permitiera establecer el mantenimiento del rubro. (Ver Tabla 1).

Tabla 1. *Política de edades de cartera actual*

| ACTUAL | |
|-----------|-------------|
| Altura | % Provisión |
| 0 | 1,0% |
| 1 - 30 | 1,0% |
| 31 - 60 | 3,2% |
| 61 - 90 | 20% |
| 91 - 120 | 50% |
| 121 - 180 | 100% |

A partir de la cual, sirvió como referente para realizar la propuesta tanto de la edad como % de vencimiento de la cartera, con base o con fundamento en los siguientes criterios.

Dando una mirada general a los sectores económicos del país, es claro que muchos de ellos se vieron fuertemente damnificados por la crisis en salud, a partir del COVID-19 y el sector microfinanciero es uno de esos sectores que se vieron impactados. Es por esto que la política del deterioro y castigo de cartera se ve impactada, de esta manera nace la necesidad de realizar ajustes en los tiempos y porcentajes del manejo de esta cartera.

Según el análisis realizado al modelo de negocio de Fundación financiera SAS esta sociedad se dedica a realizar microcréditos a colombianos que se encuentran social y económicamente menos favorecidos, resulta además claro que los efectos económicos de la pandemia del COVID-19 afectaron directamente esta población vulnerable del país.

Al tener en cuenta lo anterior, Fundación financiera SAS debe realizar ajustes al manejo de su política de cartera puesto que es un sector que se encuentra en proceso de recuperación, los

tiempos de pago de sus clientes presentaron un aumento abrupto el cual debe verse reflejo en la política contable respecto al tratamiento de este rubro y reflejar la realidad económica puesto que no es cierto que sean créditos que no sea probable recuperar sino que el tiempo de recuperación se vio directamente afectado.

A continuación, se presenta la propuesta de la nueva edad de la cartera con los respectivos % de vencimiento de la misma. (Ver Tabla 2).

Tabla 2. *Mejora de política de las edades de cartera*

| MEJORA | |
|------------|------|
| 0 | 0,0% |
| 1 - 60 | 1,0% |
| 61 - 120 | 30% |
| 121 - 180 | 50% |
| 181 - 5000 | 100% |

A partir de la información obtenida anteriormente, se realizó el siguiente comparativo: (Ver Tabla 3 comparativa edad de la cartera y % de vencimiento de la cartera).

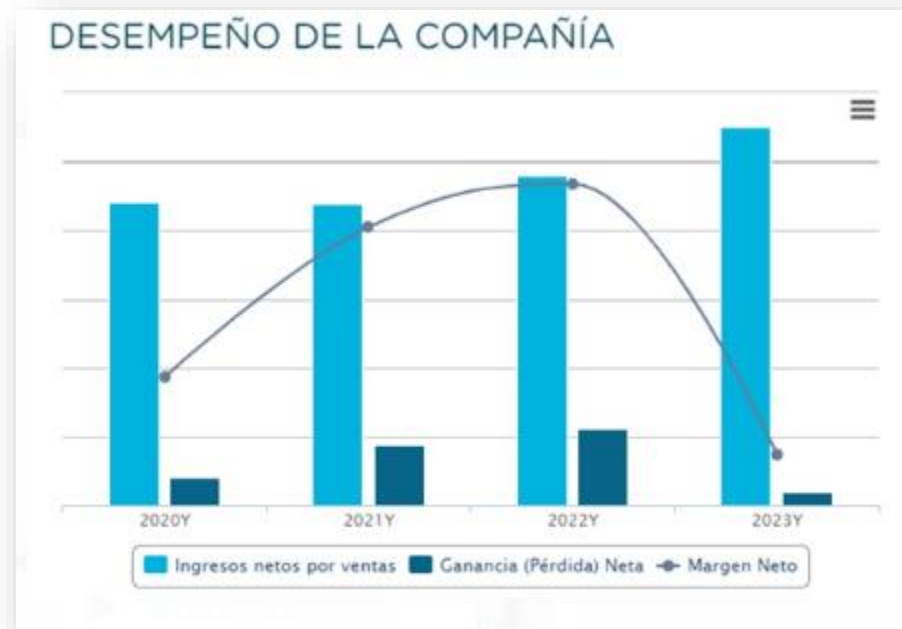
Tabla 3. *Comparativo de la cartera y % de la cartera*

| ACTUAL | | MEJORA | |
|-----------|-------|------------|-------|
| 0 | 1,00% | 0 | 0,00% |
| ene-30 | 1,00% | ene-60 | 1,00% |
| 31 - 60 | 3,20% | 61 - 120 | 30% |
| 61 - 90 | 20% | 121 - 180 | 50% |
| 91 - 120 | 50% | 181 - 5000 | 100% |
| 121 - 180 | 100% | | |

A partir de lo cual se puede analizar, que el reconocimiento y la provisión adecuada para los préstamos con alto riesgo de incumplimiento son esenciales para minimizar las pérdidas y salvaguardar la robustez financiera en el largo plazo de la entidad. Además, una evaluación precisa del deterioro de la cartera es crucial para orientar las decisiones financieras de manera efectiva. Esto implica examinar detalladamente la el estado financiero global de la institución, establecer áreas por mejorar en la gestión del riesgo de crédito y determinar la necesidad de ajustes en las políticas de préstamos y cobranza.

Dado el modelo de negocio microfinanciero en el que se encuentra inmersa Fundación financiera SAS, los ingresos recibidos están estrechamente relacionados con la calidad de la cartera y el deterioro o castigo de la misma. Por esta razón, hemos decidido realizar un análisis detallado sobre el comportamiento de los ingresos, las ganancias y las pérdidas en diferentes periodos, con el objetivo de evaluar el impacto del deterioro de la cartera en la utilidad de la empresa.

En la figura que se presenta a continuación, se puede observar que los ingresos netos por ventas muestran un aumento gradual en cada nuevo periodo informado. Sin embargo, este no es el caso de las ganancias (pérdidas) netas. En el periodo post pandemia, las ganancias netas venían mejorando gradualmente. Sin embargo, la aplicación de la política de deterioro de cartera en el año 2023, con efecto en los resultados, impactó directamente las ganancias netas, provocando una caída significativa en ese año.

Figura 3. *Relación ingresos vs ganancias.*

Tomado por la empresa Fundación Financiera SAS (Información confidencial).

Es así como resulta imprescindible contar con una política de cartera y de deterioro de cartera objetiva, que se ajuste al modelo del negocio y a la realidad económica sobre la que se informa. Es por esto que al final del periodo sobre que se desee presentar datos financieros, Fundación financiera SAS debería analizar el mercado con el fin de establecer si hay evidencias objetivas que permitan medir el deterioro de los activos financieros utilizando a su vez el método del costo amortizado o al costo y en caso de ser prudente y de contar con suficiente información ajustar los tiempos de deterioro de la cartera.

La finalidad de realizar el análisis del mercado es garantizar que el modelo de negocio varíe en función del mercado para poder de esta manera presentar la información financiera acorde al modelo del negocio, manteniendo una cobertura de cartera vencida ajustada a la realidad.

2.4. Marco conceptual

1. *Cartera*: Registro de las transacciones de crédito con el cliente de la empresa, relacionadas con la venta de un bien o servicio.
2. *Instrumentos financieros*: un acuerdo que cause la generación de un activo financiero en una entidad y de una obligación financiera o un instrumento de capital en otra entidad.
3. *Cuentas comerciales por cobrar*: cantidad de dinero que los clientes deben a una empresa por los bienes y servicios que les fueron proporcionados a crédito.
4. *NIIF para PYMES*: congregateo de normativas de tipo contable, con principios reconocidos a nivel internacional, cuyo propósito es organizar y presentar la información financiera de una empresa de forma clara y comprensible en el contexto contable, y que puede adaptarse a diferentes países.
5. *Estados Financieros*: informes que muestra el contexto y estado situacional de la parte de una entidad, tanto en términos de activos como de operaciones comerciales, en un momento específico, generalmente un año.

2.5. Marco legal

La Ley 1314 de 2009. Esta normativa establece la convergencia hacia estándares internacionales de contabilidad, información financiera y aseguramiento de información. Su objetivo principal es regular los principios y normas contables y de información financiera y de aseguramiento de información aceptados en el país, con el fin de mejorar la comparabilidad, transparencia y calidad de la información financiera presentada por las entidades económicas. Esta ley crea un marco normativo para la adopción de las Normas Internacionales de Información

Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), permitiendo la alineación con las prácticas contables globales (Congreso de la República, 2009a).

Decreto 2784 de 2012. Promulga lo concerniente a la regulación de la preparación, presentación y revelación de los estados financieros bajo el marco de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las empresas que están obligadas a cumplir con estas normas. Este decreto forma parte del proceso de convergencia hacia los estándares internacionales de contabilidad y establece directrices específicas para que las entidades puedan adoptar y aplicar las NIIF de manera adecuada (Superintendencia de Sociedades, 2012).

Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos – 2009. Trata sobre los instrumentos financieros. Esta sección proporciona orientación detallada sobre cómo las PYMES deben reconocer, medir y presentar en sus estados financieros diversos tipos de instrumentos financieros, como efectivo, cuentas por cobrar, inversiones financieras, entre otros (IASCF, 2009).

3. Resultados

Se examinaron los criterios y directrices definidos en la Sección 11 de las NIIF para PYMES, evaluando su pertinencia en el contexto específico de las cuentas por cobrar. Este análisis condujo al desarrollo de un marco coherente y efectivo para la identificación de activos financieros en este tipo de organizaciones, resaltando criterios específicos y directrices aplicables en este entorno.

Sin embargo, el análisis realizado a Fundación financiera SAS revela que no se están considerando varios factores importantes de la realidad económica del sector microfinanciero. Estos factores incluyen aspectos económicos, regulatorios, tecnológicos y competitivos que tienen un impacto significativo en el desempeño y la evolución a largo plazo de la empresa. La falta de

consideración de estos factores afecta negativamente la capacidad de la institución para tratar el detrimento contable de manera efectiva.

Esto ha dado lugar a consecuencias importantes, como la reducción de la rentabilidad, la presión sobre el capital, el aumento del riesgo de insolvencia y el daño en la imagen y la credibilidad en la empresa. Es crucial que Fundación financiera SAS tome en cuenta estos factores y ajuste sus prácticas contables para adaptarse mejor a las condiciones del mercado y garantizar su viabilidad a largo plazo.

Es fundamental que Fundación financiera SAS realice una gestión activa y una modificación efectiva del deterioro contable, así como la implementación de medidas correctivas adecuadas para mitigar los efectos negativos que este fenómeno pueda tener en la empresa. Esto implica una revisión profunda de los procedimientos contables actuales, la identificación de áreas a mejorar y la implementación de estrategias específicas para abordar las deficiencias detectadas.

Además, es necesario establecer un seguimiento continuo y una supervisión rigurosa para asegurar que las medidas correctivas se implementen de manera efectiva y se ajusten según sea necesario. La capacidad de adaptación y la respuesta proactiva ante el deterioro contable son fundamentales para garantizar la estabilidad económica y la sostenibilidad a largo plazo de Fundación financiera SAS en un entorno económico y competitivo en constante cambio.

4. Conclusiones

Al llevar a cabo el mantenimiento y la investigación de las políticas contables para las cuentas comerciales por cobrar en Fundación financiera SAS, se identificó que su política contable está alineada con la Sección 11 de las NIIF para pymes.

Durante la revisión del rubro de cuentas comerciales por cobrar, se comprendió la importancia de ciertas partidas, como la cuenta del deterioro, que a menudo pasan desapercibidas, pero impactan significativamente la liquidez operativa de la empresa.

La pandemia de COVID-19 dejó una marca significativa en el sector microfinanciero a nivel mundial. Uno de los efectos más prominentes fue el aumento de la morosidad, lo que llevó a instituciones como Fundación financiera SAS a incrementar las provisiones. Sin embargo, debido a su escaso dinamismo en el mercado, la empresa enfrenta un castigo en su cartera, lo cual impacta negativamente la utilidad de sus operaciones.

Aunque la implementación de la Sección 11 en cuanto a la evaluación, categorización y medida de las cuentas por cobrar es acorde a la norma, se identificó que el deterioro requiere atención adicional para garantizar una aplicación efectiva y consistente de las normas en el área de desarrollo del negocio.

Referencias

- Actualícese. (12 de 11 de 2021). *Deterioro de cuentas por cobrar: ejemplos de políticas contables para esta partida* - Actualícese. Recuperado de Actualícese: <https://actualicese.com/deterioro-de-cuentas-por-cobrar-ejemplos-de-politicas-contables-para-esta-partida/>
- Congreso de la República. (13 de 07 de 2009a). *Ley 1314 de 2009*. Recuperado de Juriscol: <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1677255#:~:text=por%20la%20cual%20se%20regulan,responsables%20de%20vigilar%20su%20cumplimiento.>
- Congreso de la República. (13 de julio de 2009b). *Ley 1314 de 2009*. Recuperado de Gestor Normativo: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36833>
- Congreso de la República. (13 de julio de 2009c). *Ley 1314 de 2009*. Recuperado de Función Pública.: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36833#:~:text=%E2%80%9CPor%20la%20cual%20se%20regulan,responsables%20de%20vigilar%20su%20cumplimiento.%E2%80%9D>
- Fundación IASC. (9 de Julio de 2009). Módulo 11: Instrumentos Financieros basicos de la Norma Internacional de Información Financiera. *Material de formación sobre la NIIF para las PYMES*. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Recuperado de <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1677255#:~:text=por%20la%20cual%20se%20regulan,responsables%20de%20vigilar%20su%20cumplimiento.>

- Fundación IFRS. (13 de 07 de 2009). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. Recuperado de <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2015/part-a-ifrs-for-smes-standard-es.pdf>
- IASCF. (2009). Instrumentos financieros básicos. En IASCF, *NIIF para las PYMES* (págs. 1-59).
- Misterio de Hacienda y Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2013). *Decreto 3022 de 2013 - Normas de información financiera para el Grupo 2*. Recuperado de <https://niif.com.co/decreto-3022-2013/>
- Superintendencia de Sociedades. (2012). *Decreto 2784 de 2012*. Recuperado de <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=30035390#:~:text=DEPURACION%20DE%20LA%20CONTABILIDAD,1%20de%20Enero%20de%202014.>