

Mantenimiento de la sección 11 de NIIF Para Pymes, aplicado a la empresa ASL

Wilmer Camilo Mancipe Vesga, Sonia Reghey Murillo Oviedo

**Informe consolidado como opción de grado para optar por el título de Especialista en
Gerencia Tributaria**

Director

Helga Lucero Barrera Arciniegas

Maestrante en Ciencias Contables

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Especialización en Gerencia Tributaria

2022

Contenido

Introducción	7
1. Mantenimiento de la Sección 11 de NIIF Para Pymes, aplicado a la empresa ASL	8
1.1 Planteamiento del problema.....	8
1.2 Justificación.....	8
1.3. Objetivos	9
1.3.1 Objetivo general	9
1.3.2 Objetivos específicos.....	9
2. Casuística.....	9
2.1. Selección de la empresa e identificación del negocio	9
2.2. Selección del componente (rubro) a trabajar de los estados financieros y la justificación del porqué seleccionó el rubro	15
2.3 Mantenimiento o mejora de la política contable referente a los activos financieros cuentas comerciales por cobrar	19
2.3.1 Política actual de la empresa ASL Seguridad Ltda.	26
2.3.2 Actualización política contable	30
2.4 Marco legal.....	32
3. Resultados.....	34
4. Conclusiones.....	35
Referencias.....	37

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Participación en porcentaje a nivel de Municipios.</i>	14
Tabla 2. <i>Clientes de la cuenta por cobrar corrientes y no corrientes de acuerdo a EEFF 2021</i>	19
Tabla 3. <i>Reclasificación deudores a cuentas corrientes.</i>	20
Tabla 4. <i>Deterioro detallado de la cartera</i>	21
Tabla 5. <i>Clasificación porcentaje por días de mora para provisión fiscal.</i>	24
Tabla 6. <i>Histórico de ventas y recaudos</i>	24
Tabla 7. <i>Deterioro consolidado y años de mora de la cartera a dic 31 de 2021</i>	25
Tabla 8. <i>Comparativo deterioro actual con deterioro por perdidas esperadas</i>	25

Lista de figuras

Figura 1. <i>Imagen de la Empresa ASL Seguridad Ltda.</i>	10
Figura 2. <i>Imagen de la Empresa ASL Seguridad Ltda.</i>	10
Figura 3. <i>Imagen Certificaciones ISO</i>	12
Figura 4. <i>Imagen certificación de la Empresa ASL Seguridad Ltda.</i>	12
Figura 5. <i>Logo Empresa Campollo</i>	13
Figura 6. <i>Tisa Transporte Inteligente S.A.</i>	13
Figura 7. <i>Mapa regional de Colombia donde ASL seguridad Ltda. tiene operaciones.</i>	14
Figura 8. <i>Estado de situación financiera a dic 31 de 2021-analisis horizontal.</i>	16
Figura 9. <i>Estado de situación financiera a dic 31 de 2021-analisis vertical</i>	18

Resumen

ASL Seguridad Ltda. es una compañía que presta servicios de vigilancia y seguridad privada en el territorio nacional buscando salvaguardar la seguridad del cliente enfocado en un servicio de calidad, dentro del problema hemos podido evidenciar que si bien la empresa cuenta con políticas contables para las cuentas por cobrar, estas deben ser revisadas según la sección 10 de políticas contables de NIIF para pymes y de acuerdo al manual de políticas contables, dicha política no cuenta con la estructura correspondiente si analizamos el peso porcentual del rubro dentro del activo siendo esta la más importante con una participación del 66.96%, así mismo las necesidades de la organización están en mostrar de manera razonable este rubro, de acuerdo a la realidad económica del país y la coyuntura actual en materia de recuperación económica. Es por ello que nuestro objetivo es realizar mantenimiento en el rubro de la sección 11 de NIIF para pymes de la empresa ASL en las cuentas comerciales por cobrar, dentro de los objetivos específicos está la identificación del negocio, realizar el proceso de implementación de las NIIF, verificación en los estados financieros el rubro de cuentas por cobrar, realizar un análisis del deterioro, su clasificación, si la política contable cumple con lo establecido en la sección 10. Con respecto al método: Método cualitativo, deductivo, realizando una revisión para identificar si la empresa lo tuvo en cuenta en la implementación de NIIF o si de lo contrario no la ha realizado, poderlo realizar particularmente al rubro de deudores.

Palabras clave: NIIF, deterioro, impacto

Abstract

ASL Security Ltda. is a company that provides surveillance and private security services in the national territory seeking to safeguard customer safety focused on quality service, within the problem we have been able to show that although the company has accounting policies for accounts receivable, These must be reviewed according to section 10 of the accounting policies of the IFRS for SMEs and according to the accounting policies manual, said policy does not have the corresponding structure if we analyze the percentage weight of the item within the asset, being this the most important with a participation of 66.96%, likewise the needs of the organization are to show this item in a reasonable manner, according to the economic reality of the country and the current situation in terms of economic recovery. That is why our objective is to carry out maintenance in the area of section 11 of IFRS for SMEs of the ASL company in commercial accounts receivable, within the specific objectives is the identification of the business, if I carry out the process of implementation of the IFRS verification in the financial statements of accounts receivable, perform an analysis of impairment, its classification, if the accounting policy complies with the provisions of section 10. With respect to the method: Qualitative, deductive method, performing a review to identify if the company took it into account in the implementation of IFRS or if otherwise it has not been done, it can be done, particularly for debtors.

Keywords: IFRS, deterioration, impact

Introducción

La implementación de las NIIF es la oportunidad de darle funcionalidad y consistencia financiera a la empresa a través de las políticas contables, con los constantes cambios en la economía del país es importante mejorar lo que ya está hecho de manera que se refleje la realidad económica de la empresa. ASL Seguridad Ltda.. como empresa constituida desde el año 2008 implemento las NIIF a partir del 1 de enero de 2015 con la actividad económica de servicios de vigilancia y seguridad privada, clasificada en el grupo 2, cuenta con un manual de políticas contables muy básicas que a la fecha requieren ser actualizadas. Los Estados financieros se realizan cada periodo de acuerdo a las normas internacionales, los activos financieros se reconocen, aunque es necesario revisar las políticas existentes aplicando los requerimientos de la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos, ya que, al cierre del 2021 de acuerdo al detalle de las cuentas por cobrar, la entidad depende de un solo cliente para su buen funcionamiento.

1. Mantenimiento de la Sección 11 de NIIF Para Pymes, aplicado a la empresa ASL

1.1 Planteamiento del problema

¿El reconocimiento de las cuentas comerciales por cobrar cumple con los requerimientos de la sección 11 de NIIF para pymes?

La empresa de seguridad privada ASL, tiene implementadas las NIIF con sus respectivas políticas contables pero de acuerdo a la sección 10 de NIIF para pymes y al manual de políticas contables, los activos financieros no cuentan con una estructura adecuada y la realidad económica de la organización actualmente requiere realizar el mantenimiento al rubro de cuentas comerciales por cobrar de manera que su reconocimiento muestre el deterioro real de dicho rubro y su incidencia en el sostenimiento de la empresa basado en el negocio en marcha.

1.2 Justificación

Los activos financieros, específicamente el rubro cuentas por cobrar es el mayor componente de los activos en la organización por lo tanto tiene un gran impacto a nivel financiero en el sostenimiento de la empresa; su incidencia en la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de las obligaciones, en la ejecución de inversiones, en el crecimiento de la compañía es fundamental. El análisis del deterioro de las cuentas por cobrar permite complementar la revisión e implementación de mejoras en las políticas contables.

1.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Realizar mantenimiento al rubro de cuentas comerciales por cobrar cumpliendo con los requerimientos de la sección 11 de NIIF para pymes de la empresa ASL y la hipótesis de negocio en marcha al cierre de cada ejercicio.

1.3.2 Objetivos específicos

Identificar los requerimientos técnicos de NIIF para pymes para reconocimiento, medición y presentación de las cuentas por cobrar.

Analizar las cuentas comerciales por cobrar a diciembre 31 de 2021, y la aplicación del deterioro según las normas internacionales.

Revisar y determinar dentro de las políticas contables las formas de revelación que se le debe dar a esta clase de activos financieros.

Evaluar financieramente el impacto de las cuentas por cobrar en base a la hipótesis del negocio en marcha.

2. Casuística

2.1. Selección de la empresa e identificación del negocio

ASL Seguridad Ltda., es una empresa de vigilancia y seguridad privada, fue creada en el año 2008, legalmente constituida que busca ofrecer soluciones efectivas para las empresas y personas. Teniendo como prioridad la prevención y detención de las posibles perturbaciones a la

seguridad y tranquilidad de nuestros clientes, cubriendo todo el territorio nacional. Desarrollando lugares seguros y saludables mediante la prevención de lesiones y el deterioro de la salud de sus trabajadores.

ASL Seguridad Ltda., tiene como objetivo principal, brindar un servicio de calidad enfocado en salvaguardar la seguridad del cliente y sus propiedades, así como la seguridad de nuestro personal en todo el territorio nacional, implementando altos estándares en los procesos y que aseguran la satisfacción de nuestros clientes.

Figura 1. *Imagen de la Empresa ASL*



Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

Figura 2. *Imagen de la Empresa ASL*



Tomado de la ASL Seguridad Ltda.. (2021)

Los servicios que se prestan son:

- Vigilancia fija
- Vigilancia móvil
- Escolta a personas
- Escolta a vehículos
- Escolta a mercancías

Durante su trayectoria ha ido creciendo y mejorando sus procesos con el fin de ofertar un servicio basado en la experiencia y satisfacción de los clientes, con altos estándares de desempeño y excelente respaldo.

ASL Seguridad Ltda., se encuentra ubicada en la carrera 35 No. 58-29 en la ciudad de Bucaramanga – Santander, sede en la cual opera desde hace 6 años.

Desde la sede principal brinda todo el apoyo administrativo para realizar los diferentes procesos que garantizan la prestación del servicio y la operación de la empresa.

Cuenta con un Coordinador de Seguridad responsable de realizar la logística de la operación, adicionalmente se cuenta con la Central de Operaciones responsable 24 horas al día de la comunicación continua con el personal y con la red de apoyo de la policía nacional, en caso de ser necesario.

ASL Seguridad Ltda., posee la infraestructura tecnológica y suficiente para la prestación del servicio, implementando medios de comunicación de acuerdo con las necesidades del cliente.

Esta empresa de seguridad cuenta con las certificaciones

Figura 3. *Imagen Certificaciones ISO*

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

Figura 4. *Imagen certificación de la Empresa ASL*

Tomado de Google

ASL Seguridad Ltda. tiene una amplia gama de operación; se desempeña en áreas urbanas como rurales, el servicio de seguridad lo presta en conjuntos residenciales, edificios, oficinas, en granjas, lotes, parqueaderos, zonas industriales, acompañamiento en eventos sociales y/o servicios de escolta en traslados de personas, mercancías, objetos de valor y/o dinero.

Su posicionamiento frente a la competencia está dado por la experiencia a través de los contratos con empresas reconocidas como:

Figura 5. *Logo Empresa Campollo*

Tomado de Campollo

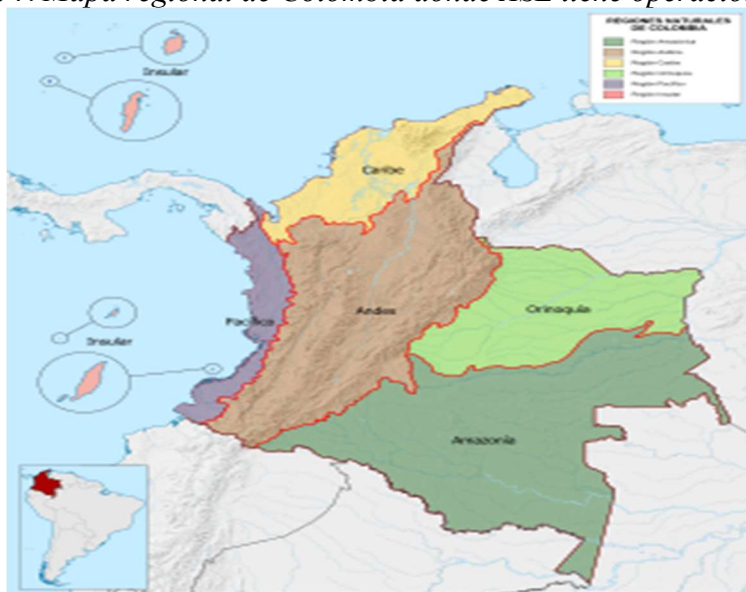
Figura 6. *Tisa Transporte Inteligente S.A.*

Tomado de Metrolínea

A pesar de la competitividad ya que muchas de las empresas de seguridad ofrecen compensaciones en dinero o en bienes materiales para ser seleccionados en propuestas y licitaciones, esta compañía tiene su valor agregado en el factor humano contando con personal calificado y certificado para la prestación del servicio, y en continuo desarrollo y formación de manera que se cumpla el objetivo principal como es la minimización de los riesgos para lo cual se realiza verificación del personal y estudios de seguridad con supervisión 24 horas, 365 días del año.

Los clientes a los cuales se les presta el servicio están ubicados en diferentes regiones del país sobre todo la zona del Caribe. Algunas de las ciudades (Granjas) en las cuales se tiene punto de operación son:

Figura 7. Mapa regional de Colombia donde ASL tiene operaciones.



Tomado Google maps

Así mismo, presta su operación con una participación de operación de acuerdo a lo que se muestra a continuación:

Tabla 1. Participación en porcentaje a nivel de Municipios.

Municipios	Porcentaje de operación
Girón	5%
Bucaramanga	29%
Bogotá	2%
Barranquilla	4%
Barrancabermeja	3%
Rio negro	11%
Cartagena	0,3%
Arjona	31%
Floridablanca	1%
Zipaquirá	0,3%
Piedecuesta	8%
Valledupar	2%
Duitama	1%
Medellín	1%
Bosconia	2%

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

ASL Seguridad Ltda., cuenta con los permisos necesarios ante los entes reguladores como es la Superintendencia de Vigilancia la cual además de definir unas tarifas estándar a nivel nacional, también realiza control permanente en el cumplimiento de la normatividad para las empresas de vigilancia,

Según resolución 00CC1111 del 28 de diciembre de 2008 la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada, autoriza la constitución de ASL y de acuerdo con la Resolución 00L222 de 26 de enero de 2010 emite la licencia de funcionamiento. En el año 2010 la empresa inicia su operación, contando con clientes como TISA y CAMPOLLO.

También está regulada por la Superintendencia de sociedades, además de la Dirección de impuestos y las entidades Distritales.

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

Tomando como base de selección los Estados Financieros a diciembre 31 de 2021, se analizaron los rubros de mayor incidencia en la situación financiera de la empresa de acuerdo a su análisis vertical y horizontal, determinando como componente de estudio “los deudores”.

Los clientes nacionales comprenden las cuentas por cobrar corrientes (2021) de la empresa por los servicios de vigilancia ASL Seguridad Ltda. al cierre del periodo, se tomó en cuenta que este rubro representa el 66.96% de los activos y así mismo es el de mayor sensibilidad en la compañía ya que está compuesta por no más de 15 clientes, de los cuales actualmente dos o tres de ellos son los que mantienen activo el flujo de efectivo para el pago de las obligaciones.

Actualmente la empresa depende de mantener estos clientes de manera que si por un caso fortuito alguno de ellos o el principal se llega a retirar no se contarían con los recursos suficientes

para sostener el negocio en marcha. Al ver los Estado Financieros, estos no reflejan la realidad económica a simple vista por tanto es importante mejorar la forma de revelación de las cuentas por cobrar.

Figura 8. *Estado de situación financiera a dic 31 de 2021-analisis horizontal.*

ASL SEGURIDAD LTDA
NIT XXX.XXX.XXX-1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalente al efectivo	1	28.959.073	613.339.635	-584.380.562	-95,28%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2	1.215.613.411	1.824.427.471	-608.814.060	-33,37%
Otros activos no financieros		41.564	1.173.594	-1.132.030	-96,46%
Activo por impuestos	3	74.305.769	83.690.992	-9.385.223	-11,21%
Inventario		9.105.900	9.105.900	0	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.328.025.717	2.531.737.592	-1.203.711.875	-47,54%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	221.123.345	1.326.396.664	-1.105.273.319	-83,33%
Propiedad, Planta y Equipo	5	255.796.819	275.893.320	-20.096.501	-7,28%
Activo intangible distinto de la plusvalía		8.137.097	10.171.879	-2.034.782	-20,00%
Activo por impuestos diferidos	8	2.241.253	2.313.551	-72.298	-3,12%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		487.298.514	1.614.775.414	-1.127.476.900	-69,82%
TOTAL ACTIVO		1.815.324.231	4.146.513.006	-2.331.188.775	-56,22%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Ctas por pagar comerciales y otras ctas por pagar	6	237.268.488	311.463.214	-74.194.726	-23,82%
Pasivo por impuesto corriente	7	70.431.223	199.569.144	-129.137.921	-64,71%
Beneficio a empleados	8	291.778.358	345.559.040	-53.780.682	-15,56%
Otros pasivos no financieros corrientes		6.152.361	60.000	6.092.361	10153,94%
PASIVOS CORRIENTE		605.630.430	856.651.398	-251.020.968	-29,30%
Pasivos por impuestos diferidos	9	48.142.944	475.481.881	-427.338.937	-89,87%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		48.142.944	475.481.881	-427.338.937	-89,87%
TOTAL PASIVO		653.773.374	1.332.133.279		
PATRIMONIO					
Capital social		376.140.000	376.140.000	0	0,00%
Reservas obligatorias		188.070.000	179.943.333	8.126.667	4,52%
Ganacias acumuladas		-	1.809.171.441	-1.809.171.441	-100,00%
Adopción Normalización Niif	-	107.851.684	- 107.851.684	0	0,00%
Resultado del ejercicio		705.192.541	556.976.637	148.215.904	26,61%
TOTAL PATRIMONIO		1.161.550.857	2.814.379.727	-1.652.828.870	-58,73%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		1.815.324.231	4.146.513.006	-2.331.188.776	-56,22%

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

Figura 9. Estado de situación financiera a dic 31 de 2021-analisis vertical

ASL SEGURIDAD LTDA				
NIT XXX.XXX.XXX-1				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020				
Cifras expresadas en pesos colombianos				
ACTIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020	Analisis Vertical
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y equivalente al efectivo	1	28.959.073	613.339.635	1,60%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2	1.215.613.411	1.824.427.471	66,96%
Otros activos no financieros		41.564	1.173.594	0,00%
Activo por impuestos	3	74.305.769	83.690.992	4,09%
Inventario		9.105.900	9.105.900	0,50%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.328.025.717	2.531.737.592	
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	221.123.345	1.326.396.664	12,18%
Propiedad, Planta y Equipo	5	255.796.819	275.893.320	14,09%
Activo intangible distinto de la plusvalia		8.137.097	10.171.879	0,45%
Activo por impuestos diferidos	8	2.241.253	2.313.551	0,12%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		487.298.514	1.614.775.414	
TOTAL ACTIVO		1.815.324.231	4.146.513.006	100,00%
PASIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020	
PASIVO CORRIENTE				
Ctas por pagar comerciales y otras ctas por pagar	6	237.268.488	311.463.214	36,29%
Pasivo por impuesto corriente	7	70.431.223	199.569.144	10,77%
Beneficio a empleados	8	291.778.358	345.559.040	44,63%
Otros pasivos no financieros corrientes		6.152.361	60.000	0,94%
PASIVOS CORRIENTE		605.630.430	856.651.398	
Pasivos por impuestos diferidos	9	48.142.944	475.481.881	7,36%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		48.142.944	475.481.881	
TOTAL PASIVO		653.773.374	1.332.133.279	100,00%
PATRIMONIO				
Capital social		376.140.000	376.140.000	32,38%
Reservas obligatorias		188.070.000	179.943.333	16,19%
Ganacias acumuladas		-	1.809.171.441	0,00%
Adopcion Normalizacion Niif	-	107.851.684	- 107.851.684	-9,29%
Resultado del ejercicio		705.192.541	556.976.637	60,71%
TOTAL PATRIMONIO		1.161.550.857	2.814.379.727	100,00%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		1.815.324.231	4.146.513.006	

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

2.3 Mantenimiento o mejora de la política contable referente a los activos financieros cuentas comerciales por cobrar

De acuerdo a la siguiente tabla se aprecia en color rojo los clientes de mayor impacto dentro de este rubro.

Tabla 2. *Clientes de la cuenta por cobrar corrientes y no corrientes de acuerdo a EEFF 2021*

Cuentas comerciales por cobrar y otras corrientes	31-dic-21	31-dic-20
Clientes Nacionales	1.289.879.643	1.730.456.985
Manuel Fernando Arenas	45.288.750	
Fonpalma Zomac SAS	9.764.397	
Conjunto Residencial Palmar	3.913	
Avicola el Buque	363.111.360	
Prodesan	17.860.907	
Quintero Respuestas SAS	392.193.334	
Transporte Inteligente SAS	449.990.367	
Transportes Camilo SA	8.809.464	
Medyseñal	2.857.151	
Deterioro	-84.618.229	-103.240.328
Cuentas por Cobrar a Trabajadores	4.084.152	5.210.732
Deudores varios	6.267.845	127.684.884
Total, cuentas comerciales por cobrar y otras	1.215.613.411	1.824.427.471
Cuentas comerciales por cobrar y otras no corrientes	31-dic-21	31-dic-20
Ctas Ciales por cobrar y otras ctas no corrientes	221.123.345	1.326.396.664
Arques SAS	37.572.957	
Diseños Especiales	4.120.873	
Grupo Inmobiliario Mundial	160.821.311	
Medyseñal	2.922.686	
Multidiesel de Stder	10.401.728	
Unión Temporal Plan Mayor.	5.283.790	
Total, otros activos no financieros corrientes	221.123.345	1.326.396.664

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

Los clientes que están en rojo son de pago frecuente, la empresa cuenta con buenas relaciones comerciales con el cliente de mayor porcentaje que es Avícola el Buque, pero no

controla el recaudo de dicha cartera, así mismo hay clientes con cartera acumulada de más de 180 días, hasta más de 3 años en mora.

Tabla 3. Reclasificación deudores a cuentas corrientes.

Activo	Notas	31/12/2021	Reclasificación	31/12/2021
Activos corrientes				
Deudores ciales y otras cuentas por cobrar	2	1.215.613.411	221123345	1436736756
Total, activo corriente		1.215.613.411	221123345	1436736756
Activos no corrientes				
Deudores ciales y otras cuentas por cobrar	2	221.123.345	-221123345	0
Total, activos no corrientes		221.123.345	-221123345	0

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021)

Es necesario realizar una reclasificación en la presentación de los EEEF, entre los deudores corrientes y no corrientes. Y con un análisis detallado de la actividad de cada uno de ellos, se podrá determinar la cartera de difícil cobro o si es el caso para dar de baja de manera que se entienda la realidad económica que está viviendo la compañía.

A pesar que el cliente de mayor relevancia realiza sus pagos de manera mensual, en la actualidad la compañía depende exclusivamente de dicho recaudo o sea el impacto de los deudores en la toma de decisiones a nivel administrativo y operativo es alto, ya que hoy se puede decir que la empresa funciona por este cliente.

Tabla 4. Deterioro detallado de la cartera

Numero	Saldo final	Fecha Facturación	Fecha Vencimiento	Días de Mora	% Deterioro	Vr Deterioro
Manuel Fernando Arenas						
FE-756	1.069.130	08/10/2021	09/11/2021	52	0%	0
FE-785	4.857.841	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-820	10.018.881	10/12/2021	11/01/2022	0	0%	0
FE-821	4.940.581	10/12/2021	11/01/2022	0	0%	0
FE-822	4.857.841	10/12/2021	11/01/2022	0	0%	0
FE-211231	19.544.476	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	45.288.750					0
Arquesas SAS						
FV-1039	5.752.011	11/06/2013	10/07/2013	3096	100%	5.752.011
FV-1096	5.782.825	19/06/2013	18/07/2013	3088	100%	5.782.825
FV-1239	23.144.996	02/10/2013	31/10/2013	2983	100%	23.144.996
FV-1376	2.893.125	13/12/2013	11/01/2014	2911	100%	2.893.125
Total	37.572.957					37.572.957
Fonpalma Zomac SAS						
FE-819	4.907.586	10/12/2021	08/01/2022	0	0%	0
FE-211232	4.856.811	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	9.764.397					0
Conjunto residencial Palmar						
FE-818	3.913	10/12/2021	11/01/2022	0	0%	0
Total	3.913					0
Diseños especiales						
FV-21	2.708.363	13/08/2020	14/09/2020	473	10%	270.836
FV-78	1.412.510	11/09/2020	12/10/2020	445	10%	141.251
Total	4.120.873					412.087
Grupo inmobiliario mundial						
FV-4320	5.051.671	11/04/2018	10/05/2018	1331	25%	1.262.918
FV-4390	7.539.673	03/05/2018	01/06/2018	1309	25%	1.884.918
FV-4457	7.539.673	07/06/2018	06/07/2018	1274	25%	1.884.918
FV-4518	7.539.673	04/07/2018	02/08/2018	1247	20%	1.507.935
FV-4566	7.539.673	02/08/2018	31/08/2018	1218	20%	1.507.935
FV-4632	7.539.673	05/09/2018	04/10/2018	1184	20%	1.507.935
FV-4715	7.539.673	03/10/2018	01/11/2018	1156	20%	1.507.935
FV-4796	7.539.673	09/11/2018	08/12/2018	1119	20%	1.507.935
FV-4871	7.539.673	11/12/2018	09/01/2019	1087	20%	1.507.935
FV-5000	7.992.053	12/02/2019	13/03/2019	1024	15%	1.198.808
FV-5052	7.992.053	06/03/2019	04/04/2019	1002	15%	1.198.808
FV-5163	7.992.053	10/04/2019	09/05/2019	967	15%	1.198.808
FV-5169	7.539.673	25/04/2019	24/05/2019	952	15%	1.130.951

Numero	Saldo final	Fecha Facturación	Fecha Vencimiento	Días de Mora	% Deterioro	Vr Deterioro
FV-5223	7.992.053	14/05/2019	12/06/2019	933	15%	1.198.808
FV-5257	7.992.053	11/06/2019	10/07/2019	905	15%	1.198.808
FV-5362	7.992.053	10/07/2019	08/08/2019	876	15%	1.198.808
FV-5412	7.992.053	12/08/2019	10/09/2019	843	15%	1.198.808
FV-5471	7.992.053	10/09/2019	09/10/2019	814	15%	1.198.808
FV-5539	7.992.053	17/10/2019	15/11/2019	777	15%	1.198.808
FV-5573	7.992.053	18/11/2019	17/12/2019	745	15%	1.198.808
FV-5624	7.992.053	10/12/2019	08/01/2020	723	15%	1.198.808
Total	160.821.311					28.398.200
Transporte Inteligente SAS						
FE-771	8.867.373	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-772	8.930.455	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-773	8.903.385	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-774	22.299.694	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-775	4.376.107	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-776	4.985.035	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-777	4.204.592	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-804-810	62.629.723	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
FE-211233	324.794.003	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	449.990.367					0
Quintero Respuestas SAS						
FE-400	8.926.456	15/02/2021	16/03/2021	290	5%	446.323
FE-401	777.490	15/02/2021	16/03/2021	290	5%	38.875
FE-402	19.232.845	15/02/2021	16/03/2021	290	5%	961.642
FE-454	8.926.456	12/03/2021	13/04/2021	262	5%	446.323
FE-455	1.793.216	12/03/2021	13/04/2021	262	5%	89.661
FE-456	19.232.845	12/03/2021	13/04/2021	262	5%	961.642
FE-462	2.083.558	19/03/2021	20/04/2021	255	5%	104.178
FE-463	4.808.211	19/03/2021	20/04/2021	255	5%	240.411
FE-464	4.808.211	19/03/2021	20/04/2021	255	5%	240.411
FE-525	8.926.456	16/04/2021	17/05/2021	228	5%	446.323
FE-526	3.349.552	16/04/2021	17/05/2021	228	5%	167.478
FE-527	19.232.845	16/04/2021	17/05/2021	228	5%	961.642
FE-528	4.808.211	16/04/2021	17/05/2021	228	5%	240.411
FE-549	8.926.456	12/05/2021	13/06/2021	201	5%	446.323
FE-551	19.232.845	12/05/2021	13/06/2021	201	5%	961.642
FE-552	4.808.211	12/05/2021	13/06/2021	201	5%	240.411
FE-575	939.890	20/05/2021	21/06/2021	193	5%	46.995
FE-617	8.926.456	11/06/2021	12/07/2021	172	0%	0
FE-618	1.489.005	11/06/2021	12/07/2021	172	0%	0

Numero	Saldo final	Fecha Facturación	Fecha Vencimiento	Días de Mora	% Deterioro	Vr Deterioro
FE-619	19.232.845	11/06/2021	12/07/2021	172	0%	0
FE-620	4.808.211	11/06/2021	12/07/2021	172	0%	0
FE-651	8.926.456	12/07/2021	13/08/2021	140	0%	0
FE-652	1.431.150	12/07/2021	13/08/2021	140	0%	0
FE-653	19.232.845	12/07/2021	13/08/2021	140	0%	0
FE-654	4.808.211	12/07/2021	13/08/2021	140	0%	0
FE-700-703	34.053.581	11/08/2021	12/09/2021	110	0%	0
FE-723-726	34.236.363	08/09/2021	09/10/2021	83	0%	0
FE-751-754	33.865.721	08/10/2021	09/11/2021	52	0%	0
FE-779-782	33.642.321	10/11/2021	11/12/2021	20	0%	0
FE-813-816	36.328.277	10/12/2021	11/01/2022	0	0%	0
FE-211234	10.398.138	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	392.193.334					7.040.688
Medyseñal						
FE-823	2.922.686	13/12/2021	14/01/2022	0	0%	0
FE-211235	2.857.151	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	5.779.837					0
Multidiesel de Santander						
FV-3158	1.373.654	18/08/2016	16/09/2016	1932	100%	1.373.654
FV-3219	3.559.065	19/09/2016	18/10/2016	1900	100%	3.559.065
FV-3273	3.559.065	19/10/2016	17/11/2016	1870	100%	3.559.065
FV-3346	1.909.944	19/12/2016	17/01/2017	1809	100%	1.909.944
Total	10.401.728					10.401.728
Avícola el Buque						
FV-799	88.284.299	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
FV-800	41.776.335	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
FV-801	123.146.099	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
FV-802	24.080.410	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
FV-803	24.741.833	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
FE-211236	61.082.384	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	363.111.360					0
Transportes Camilo SA						
FE-211237	8.809.464	31/12/2021	31/01/2022	0	0%	0
Total	8.809.464					0
Prodesan						
FE-812	17.860.907	09/12/2021	10/01/2022	0	0%	0
Total	17.860.907					0
Unión Temporal Plan Mayor						
FV-4938	5.283.790	14/01/2019	12/02/2019	1053	15%	792568.5
Total	5.283.790					792.569

Numero	Saldo final	Fecha Facturación	Fecha Vencimiento	Días de Mora	% Deterioro	Vr Deterioro
	1.511.002.988			TOTAL, DETERIORO		84.618.229

Tomado de empresa ASL Seguridad Ltda.. (2021).

Como se puede observar la empresa actualmente liquida el deterioro de la cartera de acuerdo con los días de mora según la tabla de porcentajes que se especifica a continuación.

Tabla 5. *Clasificación porcentaje por días de mora para provisión fiscal.*

Categoría	Deterioro (%)
0-180	0%
181-360	5%
361-720	10%
721-1080	15%
1081-1260	20%
1261-1440	25%
Mayor a 1441	100%

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021).

Con el fin de presentar una información financiera confiable, que muestre la realidad económica de la empresa y sabiendo que a futuro se viene la alineación entre las NIIF plenas y las NIIF pymes, tomamos como referencia para las políticas contables el método de perdidas esperadas simplificado.

Para este método nos basamos en el histórico de ventas y recaudos de manera que su diferencia me permite determinar un promedio de perdida

Tabla 6. *Histórico de ventas y recaudos*

	Promedio	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Cuentas por cobrar clientes	2.044.873.477	1.250.323.140	1.436.736.756	3.150.824.135	2.341.609.878
Flujo de efectivo clientes	1.856.131.079	1.022.300.690	1.314.087.379	3.000.825.200	2.087.311.045
Perdida	188.742.399	228.022.450	122.649.377	149.998.935	254.298.833
%perdida esperada	10.60%	18.24%	8.54%	4.76%	10.86%

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021).

Se clasifican las cuentas por cobrar por categorías de morosidad y de acuerdo a ello se aplica el porcentaje de pérdidas esperadas, este modelo ya está establecido en la NIIF 9.

Tabla 7. Deterioro consolidado y años de mora de la cartera a dic 31 de 2021

Clientes Nacionales	Valor a dic 2021	Fras desde	Deterioro
Arques SAS	37.572.957	2013	37.572.957
Multidiesel de Stder	10.401.728	2016	10.401.728
Grupo Inmobiliario Mundial	160.821.311	2018	28.398.200
Unión Temporal Plan Mayor.	5.283.790	2019	792.569
Diseños Especiales	4.120.873	2020	412.087
Manuel Fernando Arenas	45.288.750	2021	
Fonpalma Zomac SAS	9.764.397	2021	
Conjunto Residencial Palmar	3.913	2021	
Avicola El Buque	363.111.360	2021	
Prodesan	17.860.907	2021	
Quintero Respuestas SAS	392.193.334	2021	7.040.688
Transporte Inteligente SAS	449.990.367	2021	
Transportes Camilo SA	8.809.464	2021	
Medyseñal	2.857.151	2021	
Medyseñal	2.922.686	2021	
	1.511.002.988		84.618.229

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021).

Si aplicamos el porcentaje de acuerdo a la clasificación se calcula el siguiente deterioro:

Tabla 8. Comparativo deterioro actual con deterioro por pérdidas esperadas

Clientes Nacionales	VR a dic 2021	FRAS Desde	Categoría	Deterioro actual	Deterioro por pérdidas esperadas	% Perdida esperada
Manuel Fernando Arenas	45.288.750	2021	B	0	4.800.608	10.6%
Fonpalma Zomac SAS	9.764.397	2021	A	0	0	0.0%
Conjunto Residencial Palmar	3.913	2021	A	0	0	0.0%
Avicola El Buque	363.111.360	2021	A	0	0	0.0%
Prodesan	17.860.907	2021	A	0	0	0.0%
Medyseñal	5.779.837	2021	A	0	0	0.0%
Transportes Camilo SA	8.809.464	2021	A	0	0	0.0%
Arques SAS	37.572.957	2013	D	37.572.957	37.572.957	100.0%
Multidiesel de Stder	10.401.728	2016	D	10.401.728	10.401.728	100.0%

Clientes Nacionales	VR a dic 2021	FRAS Desde	Categoría	Deterioro actual	Deterioro por pérdidas esperadas	% Perdida esperada
Grupo Inmobiliario Mundial	160.821.311	2018	C	28.398.200	49.211.321	10.6%+20%
Unión Temporal Plan Mayor.	5.283.790	2019	D	792.569	5.283.790	100.0%
Diseños Especiales	4.120.873	2020	D	412.087	4.120.873	100.0%
Quintero Respuestas SAS	392.193.334	2021	C	7.040.688	120.011.160	10.6%+20%
Transporte Inteligente SAS	449.990.367	2021	C		137.697.052	10.6%+20%
	1.511.002.988			84.618.229	369.099.489	

Tomado de ASL Seguridad Ltda.. (2021).

Al comparar el método de pérdidas esperadas con los porcentajes de provisión actual se puede determinar de acuerdo a su categoría, la cartera sana, cartera con riesgo de pérdida, cartera con posibilidad de cobro jurídico y cartera incobrable para dar de baja.

La cual se deberá detallar en las notas a los Estado Financieros de cada vigencia.

Según la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) para dar de baja un activo financiero debe ser una aprobación dada por la junta directiva de la compañía, aunque la NIIF 9, no permite la baja si se mantienen los derechos legales (PAG 40 ros 1-2021).

Dentro de las políticas actuales para determinar la posibilidad de recuperación de estos deudores, se analizó el deterioro por cliente teniendo en cuenta su comportamiento histórico, el valor resultante de deterioro se registra a través de una cuenta correctora disminuyendo el valor en las cuentas comerciales a 31 de diciembre de 2021.

2.3.1 Política actual de la empresa ASL Seguridad Ltda.

A continuación, se presentan los instrumentos financieros

- Objetivo

Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los activos financieros y pasivos financieros.

- Definiciones

Instrumentos financieros: es un contrato que da lugar a un activo financiero de una Empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Baja en cuentas: es la supresión de un activo financiero previamente reconocido en el estado de situación financiera.

Deterioro de valor: se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

Activos financieros: es cualquier activo que sea efectivo, bancos, cuentas de ahorro, inversiones en acciones, cuentas por cobrar clientes, un derecho contractual, un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de seguridad ASL Seguridad Ltda..

- Alcance

La política de Instrumentos Financieros Básicos comprende los siguientes instrumentos financieros:

- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Cartera de créditos
- Inversiones en donde no se tenga control ni influencia significativa
- Pagarés y préstamos por pagar
- Proveedores y cuentas por pagar
- Otras obligaciones

- Reconocimiento

ASL Seguridad Ltda., reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento:

- Cuentas por cobrar Clientes

Se reconocerán como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos por ASL Seguridad Ltda., en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento. Las cuentas por cobrar siempre se clasificarán en la categoría del costo y la medición inicial como la medición posterior siempre se realizará por el valor de la transacción.

- Medición

Medición inicial: ASL Seguridad Ltda., medirá un activo o pasivo financiero, en su reconocimiento inicial, al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados.

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, ASL Seguridad Ltda., medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Medición posterior: Al final de cada periodo sobre el que se informa, ASL Seguridad Ltda., medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir:

Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o

recibir a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, ASL Seguridad Ltda., medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

- Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo o al costo amortizado.

Reconocimiento: Al final de cada periodo sobre el que se informa, ASL Seguridad Ltda., evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, ASL Seguridad Ltda., reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Indicadores de deterioro: Existe evidencia de deterioro del valor de los activos financieros cuando se presentan los siguientes sucesos:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

- Cambios significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el emisor.

Medición del deterioro

Deterioro de valor para la cartera de clientes: Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias que puedan ocasionar el no recaudo o el recaudo parcial de la deuda.

Para el efecto, por lo menos al final del periodo contable, se verificará si existen indicios de deterioro.

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma, se utilizará como factor de descuento la tasa de interés de mercado aplicada a instrumentos similares.

Para la cartera corriente que se encuentre solo en mora y por este motivo existan indicios de deterioro, se aplicará una tabla de descuento teniendo como base los días de mora del cliente, esta tabla se podrá ver en el memorando técnico de estimaciones contables, que se encuentra como anexo al presente manual de políticas contables, el cual forma parte integral del mismo.

2.3.2 Actualización Política Contable

- Medición del deterioro

Deterioro de valor para la cartera de clientes: El método a utilizar es el de PERDIDAS ESPERADAS a través del cual la entidad hará una provisión por deterioro de cuentas al final de cada mes.

Tomando como base el histórico de las ventas con relación al recaudo de las cuentas por cobrar de los últimos cuatro periodos promediando el porcentaje de perdida y clasificando los activos financieros de acuerdo a las siguientes categorías.

Categoría A: Cero riesgos. Clientes que tengas relaciones comerciales con la compañía por más de tres años y que no presenten mora en sus pagos, así mismo se tendrá para clientes especiales, los cuales deben estar aprobados por la gerencia. Para este tipo de clientes catalogados en la categoría A, no se calcula ningún porcentaje de deterioro al momento de la venta a crédito.

Categoría B: Clientes con provisión del porcentaje histórico de incumplimientos, que se revisa semestralmente.

Categoría C: Clientes que de acuerdo con su conocimiento tienen situaciones de riesgo adicionales:

- Presenta incumplimiento histórico, pero tiene la posibilidad de cobro jurídico: 20% adicional al porcentaje histórico.
- Reportado en data crédito o Cifin: 20% adicional al porcentaje histórico
- En insolvencia: 50% adicional al porcentaje histórico
- El 30% cuando lleve 60 días de vencimiento de la factura
- El 70% cuando lleve 90 días de vencimiento de la factura
- El 100% cuando lleve más de 120 días de vencimiento de la factura

Categoría D: Clientes catalogados por el departamento de cartera y que estén aprobados por la gerencia como incobrable se manejara hasta el 100% de provisión (deterioro).

- Reconocimiento

La provisión Fiscal se realizará de acuerdo a la tabla del 5%, 10%,15%,20%25% y 100% tomando el menor valor como deducción y la diferencia respecto al deterioro por Perdidas esperadas se llevará como partida conciliatoria.

La cancelación de préstamos y cuentas por cobrar: La NIIF 9 prevé la cancelación del reconocimiento de los activos financieros únicamente cuando el instrumento haya expirado o haya sido transferido, solo se dará de baja si se determina bajo estudio que ya no existen derechos legales que hagan posible su recuperación.

- Revelación

Las Notas a los Estados Financieros detallaran la política de clasificación de los activos financieros y su estado de recuperación, enfatizando de cuales se mantienen Derechos Legales y cuales no son recuperables.

De acuerdo a la hipótesis de negocio en marcha la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marca y su revelación son de gran importancia en el momento de presentar la situación Financiera de la empresa.

2.4 Marco legal

Ley 1314 de 2009: Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. (13 de julio de 2009.D.O.No.47409).

Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015): "Por medio del cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único

Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones. (14 de diciembre de 2015.D.O. No.49726)

Decreto 3022 de 2013: Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2. (27 de diciembre de 2013.D.O.No 49016).

Decreto 2131 de 2016: Por medio del cual se modifica parcialmente el Decreto 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, y se dictan otras disposiciones. (22 de diciembre de 2016.D.O.No 50095).

NIA 570: se dictan disposiciones sobre la responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros en relación al uso por la administración del supuesto de negocio en marcha como un supuesto para la preparación de los estados financieros. (13 de diciembre de 2019. D.O.No 51166).

SECCION 11. NIIF 9. Requerimientos Técnicos de NIIF para Pymes–. © IASCF. Dicta el procedimiento en cuentas de origen comercial y pagarés **por cobrar** y pagar como activos financieros.

La sección 11 de instrumentos financieros básicos permite descomponer de manera técnica el reconocimiento, medición y presentación de las cuentas por cobrar y lo podemos ver en los siguientes párrafos:

Reconocimiento inicial: 11:12 Una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

Medición inicial: 11:13 Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción

excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados)

Medición Posterior: 11:14 Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

(a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones del párrafo 11.8 (b) se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

3. Resultados

Al realizar el mantenimiento al rubro de cuentas comerciales por cobrar de la empresa de seguridad y vigilancia ASL, se pudo determinar y corregir algunos aspectos a tener en cuenta en la elaboración de los Estados Financieros de cada periodo.

- Los deudores o cuentas por cobrar NO CORRIENTES estaban mal clasificadas de manera que no cumplían con el concepto de largo plazo; estaba la cartera de difícil cobro o irrecuperable para dar de baja mas no con expectativas de recuperación a largo plazo.
- De acuerdo a la recomendación efectuada en la política contable sobre el deterioro se pasaría de tener una cartera de \$1.426.384.759 a \$1.141.903.499, esto daría un marco financiero sin una desviación tan desmesurada.
- En la relación de deudores *corrientes* las cuantías menores a \$100.000 se totalizan en un rubro denominado *cuantías mínimas* con el fin de no desagregar partidas no materiales.
- Al implementar el método de liquidación de Deterioro por perdidas esperadas se categoriza cada cliente, realizando un análisis obligatorio del riesgo de pérdida, de los recursos o derechos legales vigentes de cada uno, su comportamiento histórico de manera que se realiza un estudio

minucioso que permite revelar la realidad e incidencia de cada uno de los deudores sobre la economía de la empresa. Esto permitió determinar el impacto por cliente y su estado real para la oportuna toma de decisiones por parte de la administración de la compañía.

- Se estableció detalladamente la forma de liquidar, reconocer y revelar los activos financieros en la situación financiera de la empresa.
- De acuerdo al listado de deudores (14 clientes) el 50% (categoría A y B) muestra un comportamiento activo y de recaudo frecuente y del restante 4 de los deudores (categoría D) están deteriorados al 100% para dar de baja y tres clientes (categoría C) existe la posibilidad de recuperar parte de esa cartera.
- Según las mejoras realizadas al rubro de cuentas por cobrar se muestra la necesidad de implementar y / o fortalecer el área comercial de la entidad de manera que se obtengan nuevos clientes y posibilidades de ingresos para no depender solo de uno o dos clientes potenciales.
- Según la hipótesis de negocio en marcha la incidencia del recaudo de cartera y el bajo nivel de clientes que posee actualmente la empresa, pone en riesgo el funcionamiento total de la compañía.

4. Conclusiones

Realizar el mantenimiento y actualización de las políticas contables existentes del rubro Cuentas comerciales por cobrar en la empresa ASL nos permitió evidenciar falencias relativas a la presentación en los estados financieros de esta partida, así como el deterioro inicialmente visto no mostraba una realidad fiel a la situación económica de la entidad.

El ámbito contable y financiero es indispensable realizar actualizaciones en los procesos y las bases y conceptos de cada compañía.

Al escoger el rubro de cuentas comerciales por cobrar para la actualización de políticas contables entendimos la incidencia de partidas a las cuales no se les da la debida importancia y que afectan la liquidez en la operación de la empresa.

Dentro de las empresas es importante tener la documentación necesaria de los asociados de negocios (clientes y proveedores) cuando se maneja facturación a crédito, de manera que se tengan las herramientas suficientes para el respectivo cobro.

Cada cliente debe tener su hoja de vida e historial de maneja que sea más afectivo el recaudo y se minimice el riesgo de pérdida.

Si bien la normatividad señala aspectos importantes para el negocio en marcha que de acuerdo a la verificación no arrojo señales de alerta, si es importante tener en cuenta con la gerencia que la operación de la empresa está sujeta a muy pocos clientes, lo que hace poner en riesgo el ciclo de operación en determinado momento.

Referencias

- Banco Mundial (noviembre 20 de 2021). Informe sobre la observancia de normas y códigos de contabilidad y auditoría. <https://incp.org.co/wp-content/uploads/2022/06/Informe-ROSC-1.pdf>
- Financiera, C. Y. (2021). Circular básica contable y financiera. *Circular externa, 100*. https://www.wikiriesgo.com/images/2/24/Riesgo_credito_col_solidario.pdf
- Iturriaga, C. K. T., Nigenda, S. M., Prieto, S. C., & Rojas, E. D. G. (2019). *Fundamentos de auditoría.: Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría* (Vol. 1). IMCP. <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/NIIF/29%20-%20NIA%20570.pdf>
- IFRS Foundation (2015). Norma NIIF para las PYMES. *London. IFRS*. [http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/NIIF/71487_IFRS_for_SMEs_BV_spanish_Part_A_Website%20\(003\).pdf](http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/NIIF/71487_IFRS_for_SMEs_BV_spanish_Part_A_Website%20(003).pdf)
- [Juan Fernando Mejía] (junio de 2020). *Deterioro de cuentas por cobrar ejemplos de políticas contables para esta partida (video)*. <https://actualicese.com/deterioro-de-cuentas-por-cobrar-ejemplos-de-politicas-contables-para-esta-partida/>
- Peña Duarte, M. A. (2020). Los Efectos en la Información Financiera que Generan el Reconocimiento, Medición y Revelación de Instrumentos Financieros, Bajo los Requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera Aplicadas en Colombia. Trabajo de Grado magister. Universidad de Santander. <https://repositorio.udes.edu.co/bitstream/001/5458/1/LosEfectosenlaInformaci%C3%B3nFinancieraqueGeneranelReconocimiento%2CMedici%C3%B3nyRevelaci%C3%B3ndeInstrumentosFinancieros%2CBajolosRequerimientosdelasNormasInternacionales.pdf>

República de Colombia (13 de julio 2009). Ley 314 de 2009. Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.
<https://www.ctcp.gov.co/publicaciones-ctcp/presentaciones/anos-anteriores/esquema-ley-1314-del-13-de-julio-de-2009/esquema-ley-1314-de-2009>

República de Colombia (23 de diciembre de 2020). Decreto 2496 de 2020. Por medio del cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones.

https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=73713

República de Colombia. Ministerio de Comercio, industria y turismo (27 de diciembre de 2013). Decreto 3022 de 2013. Por el cual se reglamenta la Ley 314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.
https://www.dian.gov.co/fiscalizacioncontrol/herramientaconsulta/NIIF/Bib%20Normativa/Decreto_3022_de_2013.pdf

República de Colombia. Ministerio de Comercio, industria y turismo (22 de diciembre de 2016). Decreto 2131 de 2016. "Por medio del cual se modifica parcialmente el Decreto 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, y se dictan otras disposiciones.
<http://es.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DECRETO%202131%20DEL%2022%20DE%20DICIEMBRE%20DE%202016.pdf>