

**Mantenimiento de la Sección 11 de NIIF para pymes, aplicado a la Universidad
Católica LRD**

Rosa Isabel Silva Camacho, Luis Miguel Blanco Rojas y Lizbeth Dayanna Díaz Barajas

Trabajo de grado para optar de Contador el título de Contador Público

Director

Dra. Helga Lucero Barrera Arciniegas

Maestrante en Ciencias Contables

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Facultad de Contaduría Pública

2023

Contenido

Introducción	10
1. Mantenimiento de la Sección 11 de NIIF para pymes, aplicado a la Universidad Católica LRD	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	12
2.1 Selección de la empresa e identificación del negocio.....	12
2.1.1 Misión	16
2.1.2 Visión	16
2.1.3 Objetivo de la entidad	16
2.1.4 ESFA y políticas contables de la empresa	16
2.1.5 Estados financieros que presenta la entidad:.....	17
2.1.6 Políticas Contable actual de la entidad rubro de cuentas por cobrar.....	17
2.1.7 Medición y reconocimiento.....	19
2.2 Selección del componente (rubro) a trabajar de los estados financieros y la justificación del porqué selecciono el rubro	22
2.3 Implementación de la NIIF en el rubro seleccionado o el mantenimiento de la política contable.....	26
2.4 Marco referencial	32
2.4.1 Marco conceptual	32

2.4.2 Marco legal.....	33
3. Resultados	34
4.Conclusiones	37
Referencias.....	38

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Cuentas por cobrar año 2020 y año 2019</i>	23
Tabla 2. <i>Porcentaje de cartera</i>	24
Tabla 3. <i>Cuentas que fueron dadas de baja por la gerencia</i>	28
Tabla 4. <i>Rangos de porcentaje de deterioro según los días de vencimiento</i>	29
Tabla 5. <i>Clientes por prestación de servicios educativos {a}</i>	30
Tabla 6. <i>Resu prestación de servicios educativo men de clientes pors</i>	32
Tabla 7. <i>Deterioro de clientes por prestación de servicios</i>	35
Tabla 8. <i>Baja de cuentas de difícil cobro</i>	35
Tabla 9. <i>Activos del estado de situación financiera con el ajuste del deterioro</i>	36

Lista de Figuras

Figura 1. <i>Imagen Ubicación</i>	14
Figura 2. <i>Imagen Certificaciones.....</i>	14
Figura 3. <i>Estado de situación financiera 31 de diciembre de 2019 y 2020 – Análisis horizontal.</i>	25
Figura 4. <i>Estado de situación financiera de 31 de diciembre de 2019 y 2020 – Análisis vertical.</i>	26

Resumen

La Universidad Católica LRD tiene como fin servir a la persona humana y a la comunidad en especial del Oriente Antioqueño, mediante la búsqueda de la verdad, por los caminos de fe y la ciencia, para cooperar, en la formación integral de profesionales e investigadores y posibilitar la construcción de una Nueva Sociedad. Dentro del problema planteado hemos podido identificar que la empresa cuenta con un manual de políticas contables de NIIF para Pymes, dicha política no cuenta con un mantenimiento adecuado, el cual esta desactualizado e incompleto, en este caso nos enfocaremos específicamente en el rubro de cuentas por cobrar ya que no cuentan con un detalle claro del deterioro que se le debe hacer a las mismas, si analizamos el peso porcentual del rubro dentro del activo siendo uno de los más significativos con una participación del 1,24% siendo este uno de los más afectados después de la pandemia ya que disminuyo el efectivo y sus equivalentes considerablemente y aumentaron las cuentas por cobrar. Es por esta razón, que nuestro objetivo es realizar un mantenimiento en el rubro de cuentas por cobrar basado en la sección 11 de NIIF para Pymes, dentro de los objetivos específicos está la identificación del manejo de las cuentas por cobrar, la comparación debida entre el tratamiento actual al manejo de las cuentas por cobrar y lo establecido en la política vigente llevándonos a proponer un mantenimiento de la política contables de acuerdo a las diferencias encontradas en el manejo y la realidad económica.

Palabras claves: NIIF, deterioro, política, cuentas por cobrar, estados de situación financiera.

Abstract

The Catholic University LRD aims to serve the human person and the community, especially in Eastern Antioquia, through the search for truth, through the paths of faith and science, to cooperate in the comprehensive training of professionals and researchers and enable the construction of a New Society. Within the problem we have been able to identify that the company has a manual of accounting policies of IFRS for SMEs, this policy does not have an adequate maintenance, which is outdated and incomplete, in this case we will focus specifically on the item of accounts receivable since they do not have a clear detail of the impairment that should be done to them, If we analyze the percentage weight of the item within the assets, it is one of the most significant with a participation of 1.24%, being one of the most affected after the pandemic, since cash and its equivalents decreased considerably and accounts receivable increased. It is for this reason that our objective is to perform a maintenance in the accounts receivable item based on section 11 of IFRS for SMEs, within the specific objectives is the identification of the management of accounts receivable, the due comparison between the current treatment to the management of accounts receivable and what is established in the current policy leading us to propose a maintenance of accounting policy according to the differences found in the management and economic reality.

Key words: IFRS, impairment, policy, accounts receivable, statements of financial position.

Glosario

Activo financiero: es efectivo, un instrumento de patrimonio de otra entidad y un derecho contractual, es decir, recibir efectivo y otro activo financiero de otra entidad o intercambiar activos financieros o pasivos con otra entidad.

Activo: Un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y del que la entidad espera obtener beneficios económicos.

Baja en cuentas de un activo financiero: La remoción de un activo financiero o del pasivo financiero previamente reconocido en el estado de situación financiera.

Beneficios a los empleados: Todas las formas de contraprestación concedida por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Depreciación: Distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

Efectivo: Efectivo mantenido en caja y depósitos a la vista.

En mora: Un activo financiero está en mora cuando la contraparte ha dejado de efectuar un pago cuando contractualmente deba hacerlo.

Equivalentes al efectivo: Inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Flujos de efectivo: Entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

Importe depreciable: El costo de un activo o el importe que lo sustituya (en los estados financieros) previa deducción de su valor residual.

Importe en libros: El importe por el que un activo se reconoce en el estado de situación financiera.

Importe recuperable: El mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo (o de una unidad generadora de efectivo) y su valor en uso.

Instrumento financiero: Cualquier contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Pérdida por deterioro: Cantidad en que el importe en libros de un activo excede a su importe recuperable.

Introducción

Hoy en día es importante que las empresas adopten y manejen una política contable de acuerdo al Decreto Reglamentario No. 3022 del 27 de diciembre del 2013 (Ley 1314 del 2009 y esta sea actualizada de conforme a las nuevas normas que se implementan día a día para que la información financiera y contable sea comparable y comprensible a toda la comunidad, por consiguiente, se hace necesario realizar un mantenimiento al manual de las políticas contables de la entidad, para poder determinar si la política estipulada en el año 2015 se ha venido implementando conforme a lo pactado en este documento.

Por lo que, en el presente proyecto se realiza una revisión a la política contable actual de la entidad en el rubro de los instrumentos financieros contra la normatividad vigente NIIF pymes (Sección 11) para realizar una comparación y concluir si la empresa necesita que se establezcan propuestas de mejora, e igualmente revisar el procedimiento que la empresa ha estado dando a la cartera y su deterioro.

1. Mantenimiento de la Sección 11 de NIIF para pymes, aplicado a la Universidad

Católica LRD

1.1. Planteamiento del problema

La Universidad Católica LRD, desde el año 2015 tiene implementadas las NIIF con su respectivo manual de políticas contables, el cual a la fecha no se le ha efectuado su respectivo mantenimiento y atendiendo al rubro de cuentas por cobrar representa el 1.24% de acuerdo al análisis efectuado de sus estados financieros, siendo este el más importante toda vez que representa el capital de trabajo de la empresa, es por esto que se hace necesario establecer lo siguiente:

¿El reconocimiento de las cuentas por cobrar cumple con la sección 11 de NIIF para Pymes?

1.2 Justificación

Este mantenimiento al rubro de instrumentos financieros de activos se realizará para ajustarlo a la realidad económica de la empresa que permita analizar e identificar el estado actual de la cartera. Por consiguiente, la propuesta de mantenimiento de este rubro permite adicionalmente estudiar el manejo actual que se le está dando a la gestión de la cartera que conlleve a la empresa en el futuro a replantear el procedimiento de cobranza, generando métodos que aporten a la empresa más rentabilidad, liquidez y flujo de efectivo.

Debido al impacto de la pandemia COVID la entidad tuvo como consecuencia una afectación en su situación económica, teniendo como resultado el retiro masivo de estudiantes, así provocando una disminución en sus clientes potenciales y a su vez sus ingresos.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Realizar mantenimiento al rubro de cuentas comerciales por cobrar de acuerdo con los requerimientos establecidos en la Sección 11 de la NIIF para Pymes de la Universidad Católica LRD.

1.3.2 Objetivos específicos

Identificar cómo se maneja actualmente el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa y los requerimientos técnicos de NIIF para pymes para reconocimiento, medición y presentación de las cuentas por cobrar.

Comparar entre el tratamiento actual al manejo de las cuentas por cobrar y lo establecido en la política vigente.

Proponer un mantenimiento de política contable de acuerdo a las diferencias encontradas en el manejo y la realidad económica de la entidad.

2. Casuística

2.1 Selección de la empresa e identificación del negocio

La entidad fue fundada el 11 de febrero de 1982, iniciativa que surge desde la necesidad de crear una institución de educación superior que respondiera con eficacia, a las necesidades de la comunidad del Oriente Antioqueño y que formara profesionales éticos y pertinentes con la región.

La Universidad Católica LRD con domicilio en la ciudad de Rionegro (Antioquia), es una institución de educación superior de carácter privado, de utilidad común, sin ánimo de lucro, con personería jurídica, organizada como fundación y con el carácter académico de Universidad.

La entidad tiene como objetivo principal brindar un servicio a la persona humana y a la comunidad, entendido como la voluntad de brindar, desde su inspiración creyente, una educación de calidad, comprometida con el avance científico y tecnológico, orientada a ofrecer aportes al desarrollo de la región con proyección nacional e internacional.

Los servicios que la entidad presta son:

- Educación continua y permanente
- Innovación social
- Consultorio Jurídico
- Salud y bienestar
- Capacitación
- Centro de idiomas

La entidad se encuentra ubicada en Medellín, en el Sector 3, Cra 46 40B - 50 donde opera desde hace 41 años.

Figura 1. *Imagen Ubicación*

Tomado de plan estratégico de desarrollo 2017-2022 (U Católica, 2022).

La entidad cuenta con las certificaciones:

Figura 2. *Imagen Certificaciones*

Certificado No. SC 5103-1
Certificado No. SC 5307-1



Certificado No. SA 242-1

Tomado de plan estratégico de desarrollo 2017-2022 (U Católica, 2022).

La Institución cuenta con una administración donde prevalece la participación, la vinculación y la sinergia de procesos de gestión eficaz y eficiente, entre lo académico y los apoyos administrativos.

La viabilidad financiera es un factor esencial para que la Universidad cumpla sus objetivos. En tal sentido, se especifican los medios para asegurar que el destino de los fondos aplicados genere mejores beneficios y desarrolle capacidades de sostenibilidad y crecimiento institucionales. La Universidad asume la rendición de cuentas con el propósito de acreditar la transparencia en la gestión de los recursos, fomentar la confianza en la comunidad académica, hacer un buen ejercicio del control social, ajustar los proyectos y generar planes de acción como resultado de la autoevaluación.

En la actualidad comparte el territorio con las siguientes Universidades:

- Universidad de Antioquia
- Universidad EAFIT
- Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid
- UniRemington en convenio con ASDI
- UPB- Colegio y Universidad

Los clientes a los cuales se les presta el servicio están ubicados en diferentes regiones del país, ya que pueden asistir al municipio para iniciar con sus estudios la gran mayoría de clientes potenciales son estudiantes bachilleres próximos a iniciar sus estudios universitarios.

Principal legislación que afecta la empresa.

Decreto Reglamentario N.º 3022 de diciembre 27 de 2013 por la cual se reglamenta la Ley 1314 del 2009 sobre el marco Técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2.

Decreto 2420 del 14 de diciembre del 2015 Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones.

Otros datos complementarios de la entidad.

2.1.1 Misión

Servir a la persona humana y a la comunidad, entendido como la voluntad de brindar desde su inspiración cristiana una educación de calidad, comprometida con el avance científico y tecnológico, orientada a ofrecer aportes al desarrollo de la región con una proyección nacional e internacional.

2.1.2 Visión

Ser base de los procesos de desarrollo de la región con un dominio científico, empresarial, ético y social; para tener un alto reconocimiento por la calidad de la educación en la formación de las personas, de sus proyectos académicos y cultura.

2.1.3 Objetivo de la entidad

El objetivo de la entidad es servir a la persona humana y a la comunidad, mediante la búsqueda de la verdad por los caminos de la fe y la ciencia, para contribuir en la formación integral de profesionales y construir una sociedad basada en principios de la Doctrina Cristiana.

2.1.4 ESFA y políticas contables de la empresa

Las políticas actuales están de acuerdo a la normatividad vigente.

2.1.5 Estados financieros que presenta la entidad:

- Estado de la situación financiera
- Estado de resultados
- Flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas a los estados financieros.

2.1.6 Políticas Contable actual de la entidad rubro de cuentas por cobrar

2.1.6.1 Marco normativo de referencia. Sección 11 NIIF para pymes: Instrumentos financieros básicos.

2.1.6.2 Objetivo

Establecer los criterios contables para la medición, reconocimiento y revelación de las cuentas por cobrar en La Universidad Católica de Oriente.

2.1.6.3 Alcance. Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de La Universidad Católica de Oriente, consideradas en las NIIF como un instrumento financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar. De acuerdo con esto incluye:

- Cuentas por cobrar clientes nacionales. (matriculas, pensiones, cursos de extensión, entre otros.
- Cuentas por cobrar a empleados.

- Cuentas por cobrar a particulares. (asesorías, arrendamientos, proyectos, entre otros)
- Cuentas por cobrar deudores varios (intereses, prestamos)

Esta política no aplica para los anticipos y avances desembolsados para la adquisición de inventarios, intangibles o propiedades, planta y equipo. Dichos anticipos y avances no constituyen un activo financiero toda vez que no otorgan el derecho a La Universidad Católica LRD a recibir efectivo u otro instrumento financiero.

En consecuencia, no se deben reconocer como cuentas por cobrar sino en otra cuenta que mejor presente su destinación u objeto.

2.1.6.4 Definiciones básicas

Activo financiero: (i) Efectivo e instrumento capital de otra entidad; (ii) Un derecho contractual a recibir efectivo o activos financieros o intercambiar instrumentos financieros en condiciones potencialmente favorables.

Pasivo financiero: Obligación contractual de entregar a otra entidad efectivo u otros activos financieros o intercambiar instrumentos financieros condiciones desfavorables (Cuentas por pagar, pagarés por pagar, préstamos por pagar, etc.).

Costo amortizado: El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada—calculada con el método de la tasa de interés efectiva—de cualquier diferencia entre el valor inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

Método de la tasa de interés efectiva: es un método de cálculo del costo amortizado de un

activo o un pasivo financiero y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

2.1.7 Medición y reconocimiento

2.1.7.1 Medición y reconocimiento inicial. Los derechos se deben reconocer en el mes en que se generan, mediante la estimación de los ingresos asociados a la operación independientemente de la fecha en que se elaboren o emitan las respectivas facturas o documentos soportes.

El monto inicial a reconocer de las cuentas por cobrar será su valor nominal original establecido de acuerdo con las tarifas legalmente fijadas y/o los acuerdos contractuales con cada tercero.

No obstante, si el plazo pactado es superior a 360 días se deberá calcular el valor presente de la cuenta por cobrar utilizando una de las dos tasas que se exponen a continuación, la que mejor se pueda determinar:

- La tasa vigente para un instrumento similar cuya calificación crediticia sea parecida a la que tiene el cliente que lo acepta; o
- La tasa de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio al contado de los bienes o servicios vendidos (Tasa interna de retorno –TIR-).

2.1.7.2 Medición posterior. Todos los activos financieros representados en cuentas por cobrar cuyo plazo pactado superen los 360 días se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, para efectuar la medición al costo amortizado. La diferencia entre la valoración por costo amortizado y el saldo en libros de las cuentas por cobrar corresponderá a un ingreso financiero (intereses implícitos) que se deberá reconocer cada mes y hasta la fecha de recaudo de la cuenta por cobrar.

- Las cuentas por cobrar no se descontarán si el plazo es inferior a 360 días.
- Las cuentas por cobrar a corto plazo, sin tasa de interés establecida, se pueden medir por el valor de la factura original si el efecto del descuento no es importante relativamente. Por ende, los flujos de efectivo relativos a las partidas por cobrar a corto plazo no se descontarán si el efecto del descuento no es significativo.

2.1.7.3 Deterioro de valor de las cuentas por cobrar. La medición posterior de las cuentas por cobrar estará afectada por las eventuales pérdidas por deterioro de valor, las cuales implicaran un menor valor de dichas cuentas por cobrar con cargo a cuentas de resultados.

El análisis del eventual deterioro de valor de las cuentas por cobrar se efectuará considerando cada deuda de manera individual, la antigüedad de tales deudas, la calidad y estado de los deudores en la fecha de preparación de los estados financieros, y cualquier otra información adicional que permita establecer su valor.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan

la pérdida:

- 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 concedido 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.

2.1.7.4 Retiro y baja en cuentas. Las cuentas por cobrar serán retiradas del Estado de Situación Financiera cuando se recauden. De igual manera, el retiro de las cuentas por cobrar se puede hacer cuando éstas se consideren irrecuperables, caso en el cual se debe aplicar lo prescrito en la política de deterioro de valor. Además de esto se deben efectuar y documentar los análisis que sustenten su no recuperabilidad.

2.1.7.5 Revelaciones. Los saldos deben ser reconocidos y presentados en forma separada de acuerdo con su origen (tipo de deudor: clientes, empleados, vinculados, autoridades tributarias, deudores oficiales, etcétera) ... y naturaleza (prestación de servicios, venta de bienes, préstamos,

arrendamientos, convenios...).

Resumen de políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizada para la determinación, reconocimiento y valoración de las cuentas por cobrar, así como las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los Estados Financieros.

Para los saldos de los préstamos por cobrar se debe revelar el deudor, las tasas de interés, plazos, etc.

Se deben presentar en forma separada (corriente y no corriente) los saldos que se esperan recaudar en un año y a más de un año.

Se debe revelar el movimiento de la cuenta deterioro de valor la cual se presentará como un menor valor del grupo de deudores.

Revelar el valor total de los ingresos por intereses (calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva) producidos por las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado.

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

En primer lugar, se procede a realizar el estudio de los estados de situación financiera de la entidad a través del análisis horizontal y vertical.

Con respecto al análisis horizontal y vertical realizado al Estado de Situación Financiera se evidencio que las cuentas por cobrar de esta entidad en los periodos comprendidos 2019 y 2020 tienen un gran impacto debido a que representa el 1.24% de los activos por todas sus actividades primarias y secundarias al cierre del periodo, por consiguiente, Este rubro es de gran importancia, puesto que, este tiene mayor incidencia en la entidad, por lo que, la cetera se debe recaudar en el tiempo estimado tener los flujos de efectivo esperados.

Actualmente podemos ver la consecuencia que origino la pandemia COVID, aunque la virtualidad implementada por todas las entidades del país ayudo a mitigar esas consecuencias, para así, sostener su negocio en marcha. La entidad se vio altamente impactada por los auxilios económicos, subsidios y demás estrategias manejadas por la institución a los estudiantes.

De igual forma, en el rubro de cuentas por cobrar en los estados financieros se observa que la entidad en el periodo del año 2020 a comparación con el año 2019 obtuvo un incremento en la cartera, uno de los rubros que obtuvo mayor incremento fue el de cuentas por cobrar a proyectos lo cual comprende todas aquellas facturas generadas a entidades por conceptos de diferentes contratos, lo cual, se constata en las notas a los estados financieros. De acuerdo en lo establecido en la siguiente tabla Ver tabla No. 1.

Tabla 1. *Cuentas por cobrar año 2020 y año 2019*

Cuenta	dic-20	dic-19	Variación
Clientes por prestación de servicios educativos {a}	1.168.426	1.133.382 -	35.044
Anticipos y avances	7.008	6.791 -	217
Ingresos productos por cobrar	113.012	255.647	142.635
Cuentas por cobrar a Proyectos {b}	588.203	247.042 -	341.161
Anticipos de impuestos y contribuciones	81.952	73.904 -	8.048
Reclamaciones	-	-	-
Cuentas por cobrar a empleados	55.984	53.925 -	2.059
Convenios y contratos	225.249	82.588 -	142.661
Deterioro de cartera {c}	- 148.305 -	129.036	19.269
Total	2.091.529	1.724.243 -	367.286

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

Igualmente, podemos observar el porcentaje que equivale cada grupo de cartera respecto a

la cartera total del año 2020. El mayor porcentaje de la cartera corresponde a los Clientes por prestación de servicios educativos {a} con un 55.86%, seguido de las Cuentas por cobrar a Proyectos {b} con un 28.12% que juntas corresponden a más del 80% de la cartera total de la entidad. De acuerdo a lo establecido en la siguiente tabla. Ver tabla No.2

Tabla 2. Porcentaje de cartera

Cuenta	dic-20	Porcentaje
Clientes por prestación de servicios educativos {a}	1.168.426	55,86%
Anticipos y avances	7.008	0,34%
Ingresos productos por cobrar	113.012	5,40%
Cuentas por cobrar a Proyectos {b}	588.203	28,12%
Anticipos de impuestos y contribuciones	81.952	3,92%
Cuentas por cobrar a empleados	55.984	2,68%
Convenios y contratos	225.249	10,77%
Deterioro de cartera {c}	- 148.305	-7,09%
Cartera total	2.091.529	100,00%

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

A continuación, se presentan el cálculo del análisis horizontal a los estados de situación financiera comparativos a 31 de diciembre del año 2019- 2020. Ver Figura No. 3

Figura 3. Estado de situación financiera 31 de diciembre de 2019 y 2020 – Análisis horizontal

UNIVERSIDAD CATOLICA LRD NIT. 900.051.515-1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 de diciembre de 2019 y 2020 Cifra expresada en miles de millones de pesos					
	Nota	31/12/2019	31/12/2020	Variación absoluta	Variación relativa
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes	5	3.291.773	1.656.309	- 1.635.464	-98,74%
Otros activos equivalentes	6	4.666.645	62.277	- 4.604.368	-7393,37%
Efectivo restringido	7	522.633	1.696.856	1.174.223	69,20%
Cuentas por cobrar	8	1.651.632	1.482.472	- 169.160	-11,41%
Cuentas por cobrar a proyectos	8	588.203	370.807	- 217.396	-58,63%
Deterioro cartera	8	- 148.305	- 129.036	19.269	-14,93%
Inventarios	9	210.120	207.827	- 2.293	-1,10%
Diferidos por licencias, software, pólizas y otros	10	1.007.602	839.410	- 168.192	-20,04%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		11.790.303	6.186.922	- 5.603.381	-90,57%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inversiones en Sociedades Asimiladas	11	2.305.929	2.451.562	145.633	5,94%
Propiedad planta y equipo	12	142.050.268	142.260.738	210.470	0,15%
Depreciación propiedad	12	- 13.313.224	- 14.404.236	- 1.091.012	-7,57%
Activos en leasing	13	398.118	55.174	- 342.944	-621,57%
Propiedades de inversión	12	-	3.013.986	3.013.986	100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		131.441.091	133.377.224	1.936.133	1,45%
TOTAL ACTIVO		143.231.394	139.564.146	- 3.667.248	-2,63%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras	14	2.662.166	2.156.370	- 505.796	-23,46%
Proveedores	15	797.313	1.149.283	351.970	30,63%
Impuestos	15	49.466	58.924	9.458	16,05%
Acreedores y cuentas por pagar	15	960.834	1.495.149	534.315	35,74%
Beneficios a empleados	15	1.337.889	1.396.188	58.299	4,18%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		5.807.668	6.255.914	448.246	7,17%
PASIVO NO CORRIENTE					
Crédito IDEA	14	347.987	-	- 347.987	100%
Crédito Bancos	14	6.160.166	6.083.781	- 76.385	-1,26%
Leasing	14	26.399	19.403	- 6.996	-36,06%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6.534.552	6.103.184	- 431.368	-7,07%
TOTAL PASIVO		12.342.220	12.359.098	16.878	0,14%
INGRESOS DIFERIDOS					
Ingresos Anticipados Matriculas	16	8.735.505	2.973.509	- 5.761.996	-193,78%
Fondos - Proyectos	16	4.978.619	3.786.690	- 1.191.929	-31,48%
TOTAL INGRESOS DIFERIDOS		13.714.124	6.760.199	- 6.953.925	-102,87%
TOTAL PASIVO + INGRESOS DIFERIDOS		26.056.344	19.119.297	- 6.937.047	-36,28%
PATRIMONIO					
Capital Universitario		112.185	112.185	-	0,00%
Auxilios, Donaciones y Fondos		4.450.349	4.450.349	-	0,00%
Resultados Ejercicios Anteriores	17	9.049.476	11.604.549	2.555.073	22,02%
Ajustes a NIIF Balance Inicial	17	101.007.966	101.007.966	-	0,00%
Resultado Presente Ejercicio		2.555.074	3.269.800	714.726	21,86%
TOTAL PATRIMONIO		117.175.050	120.444.849	3.269.799	2,71%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		143.231.394	139.564.146	- 3.667.248	-2,63%
<i>Dayanna diaz</i> LIZBETH DAYANNA DIAZ BARAJAS Representante Legal <i>Rosa Camacho</i> ROSA ISABEL SILVA CAMACHO Revisor Fiscal T.P. 92045-T <i>Luis Blanco</i> LUIS MIGUEL BLANCO ROJAS Contador T.P. 25697-T					

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

A continuación, se presentan el cálculo del análisis vertical a los estados de situación financiera comparativos a 31 de diciembre del año 2019- 2020. Ver Figura No.4

Figura 4. Estado de situación financiera de 31 de diciembre de 2019 y 2020 – Análisis vertical

UNIVERSIDAD CATOLICA RLD NIT. 900.051.515-1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 de diciembre de 2019 y 2020 Cifra expresada en miles de millones de pesos				
	Nota	31/12/2019	31/12/2020	Análisis vertical
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalentes	5	3.291.773	1.656.309	1,19%
Otros activos equivalentes	6	4.666.645	62.277	0,04%
Efectivo restringido	7	522.633	1.696.856	1,22%
Cuentas por cobrar	8	1.651.632	1.482.472	1,06%
Cuentas por cobrar a proyectos	8	588.203	370.807	0,27%
Deterioro cartera	8 -	148.305 -	129.036	-0,09%
Inventarios	9	210.120	207.827	0,15%
Diferidos por licencias, software, pólizas y otros	10	1.007.602	839.410	0,60%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		11.790.303	6.186.922	4,43%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inversiones en Sociedades Asimiladas	11	2.305.929	2.451.562	1,76%
Propiedad planta y equipo	12	142.050.268	142.260.738	101,93%
Depreciación propiedad	12 -	13.313.224 -	14.404.236	-10,32%
Activos en leasing	13	398.118	55.174	0,04%
Propiedades de inversión	12	-	3.013.986	2,16%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		131.441.091	133.377.224	95,57%
TOTAL ACTIVO		143.231.394	139.564.146	100,00%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
Obligaciones Financieras	14	2.662.166	2.156.370	17,45%
Proveedores	15	797.313	1.149.283	9,30%
Impuestos	15	49.466	58.924	0,48%
Acreedores y cuentas por pagar	15	960.834	1.495.149	12,10%
Beneficios a empleados	15	1.337.889	1.396.188	11,30%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		5.807.668	6.255.914	50,62%
PASIVO NO CORRIENTE				
Crédito IDEA	14	347.987	-	0,00%
Crédito Bancos	14	6.160.166	6.083.781	49,23%
Leasing	14	26.399	19.403	0,16%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6.534.552	6.103.184	49,38%
TOTAL PASIVO		12.342.220	12.359.098	100,00%
INGRESOS DIFERIDOS				
Ingresos Anticipados Matriculas	16	8.735.505	2.973.509	43,99%
Fondos - Proyectos	16	4.978.619	3.786.690	56,01%
TOTAL INGRESOS DIFERIDOS		13.714.124	6.760.199	100,00%
TOTAL PASIVO + INGRESOS DIFERIDOS		26.056.344	19.119.297	
PATRIMONIO				
Capital Universitario		112.185	112.185	0,09%
Auxilios, Donaciones y Fondos		4.450.349	4.450.349	3,69%
Resultados Ejercicios Anteriores	17	9.049.476	11.604.549	9,63%
Ajustes a NIIF Balance Inicial	17	101.007.966	101.007.966	83,86%
Resultado Presente Ejercicio		2.555.074	3.269.800	2,71%
TOTAL PATRIMONIO		117.175.050	120.444.849	100,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		143.231.394	139.564.146	
<i>Dayanna diaz</i> LIZBETH DAYANNA DIAZ BARAJAS Representante Legal <i>Rosa Camacho</i> ROSA ISABEL SILVA CAMACHO Revisor Fiscal T.P. 92045-T <i>Luis Blanco</i> LUIS MIGUEL BLANCO ROJAS Contador T.P. 25697-T				

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

2.3 Implementación de la NIIF en el rubro seleccionado o el mantenimiento de la política contable

La universidad católica LRD en la aplicación de las políticas contables al rubro de las cuentas por cobrar no demuestra un procedimiento en el deterioro del valor de las mismas, ya que, en el análisis realizado en los estados de situación financiera se evidencia que la entidad a 31 de diciembre en el año 2020 da de baja a unas cuentas que tenían tres años de vencidas.

Además, la entidad no tiene el control de cartera, ya que, no tiene un procedimiento establecido en su manual de políticas contables, De acuerdo con la nota 8 del estado Situación financiera hay cartera con más de 360 días, con esto podemos deducir que la entidad no realiza un respectivo procedimiento de recaudo, afectando los flujos de efectivo esperados.

Igualmente, la entidad no tiene establecido una tabla por rangos dependiendo de la edad de la cartera que permita realizar el deterioro de la misma y a su vez, no se tiene establecido el tiempo para dar de baja las cuentas de difícil cobro, ya que, la entidad da de baja estas cuentas cuando la gerencia toma la decisión.

A continuación, se presenta detalladamente las cuentas dadas de baja a 31 de diciembre del 2020. De acuerdo a la Tabla No. 3.

Tabla 3. *Cuentas que fueron dadas de baja por la gerencia*

Concepto	Valor CxC	Saldo deterioro
Cuentas por cobrar matriculas	1.310	-
Crédito educativo UCO	39.071	10.104
Crédito educativo fondo patrimonial	20.735	9.152
Crédito Santa Maria	8.288	4.654
Financiación matriculas por cobrar	3.448	-
Otras cuentas por cobrar a estudiantes	1.365	249
Cursos de extensión	52.935	16.722
Pensiones colegio	26.752	3.592
Matriculas colegio	1.686	-
Matriculas convenios	101.145	18.415
Cuentas por cobrar convenios	465	-
Ventas centro estratégico de productos y servicios	119	-
Servicios emisora sin igual FM Estéreo	12.416	520
Empleados por deducción de nomina	2.859	379
CxC entidades financieras	1.911	-
Otras cuentas por cobrar	36.773	5.847
Totales	311.278	69.634

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

De acuerdo a la NIIF para pymes según parágrafo 11.22 se debe tener en cuenta la evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado, lo cual, debe demostrarse a través de sucesos que causan la pérdida de la cartera, por lo tanto, hay que analizar los aspectos que demuestran si es probable o no el recaudo de las facturas. Igualmente, los parágrafos 10,4 y 10,5 mencionan si en esta norma no trata una transacción específicamente, la gerencia utilizará su juicio para crear esta política

Por lo tanto, se presenta la parte aplicativa la cual debe ser implementada al manual de

políticas de la entidad para mejorar los procedimientos.

A continuación, se plantea como se manejará un porcentaje de deterioro en diferentes lapsos de tiempo luego del vencimiento.

- Categoría 0: Aquella cartera que se encuentra dentro del vencimiento.
- Categoría A: Aquella cartera que lleva de 30 a 180 días y tiene posibilidad de recaudo.
- Categoría B: Aquella cartera que lleva de 180 a 240 días y tiene posibilidad de recaudo.
- Categoría C: Aquella cartera que lleva de 240 o más días y su posibilidad de recaudo es nula.

Aquellas carteras catalogadas en la categoría C, se darán de baja de manera inmediata en el mes del cumplimiento de este periodo.

Así mismo, de acuerdo a la categoría se aplicará un porcentaje de deterioro, el cual se representa a continuación: Ver tabla No. 4.

Tabla 4. Rangos de porcentaje de deterioro según los días de vencimiento

Categoría	Inicio	Fin	Porcentaje
0	0	30	0%
A	30	180	5%
B	180	240	50%
C	240 o más		100%

Acorde a la figura anterior tan pronto como la empresa cumpla los periodos de tiempo procedemos a aplicar el deterioro en el mes que se cumpla, no se debe dejar acumular.

Por consiguiente, aplicando lo anteriormente mencionado se realizará el deterioro de los clientes por prestación de servicios educativos y la baja de cuentas de difícil cobro por el año 2018.

Ver Tabla No. 5

Tabla 5. *Clientes por prestación de servicios educativos {a}*

Factura	Saldo final	Fecha de facturación	Fecha de vencimiento	Días de mora	% de deterioro	Vr deterioro
Colegio San Pedro						
FV-1551	100.026	1-nov-20	1-dic-20	30,00	5%	5.001
FV-1556	125.603	1-nov-20	1-dic-20	30,00	5%	6.280
FV-1589	15.256	5-nov-20	5-dic-20	26,00	0%	-
FV-1595	32.564	6-nov-20	6-dic-20	25,00	0%	-
FV-1596	26.985	6-nov-20	6-dic-20	25,00	0%	-
FV-1598	52.264	6-nov-20	6-dic-20	25,00	0%	-
Total	352.698					11.281
Colegio las betlemitas						
FV-1235	45.263	1-oct-20	1-dic-20	30,00	5%	2.263
FV-1237	36.526	1-oct-20	1-dic-20	30,00	5%	1.826
FV-1239	32.563	1-oct-20	1-dic-20	30,00	5%	1.628
FV-1335	12.552	10-oct-20	10-dic-20	21,00	0%	-
FV-1347	6.325	10-oct-20	10-dic-20	21,00	0%	-
FV-1421	6.547	24-oct-20	24-dic-20	7,00	0%	-
FV-1429	6.523	24-oct-20	24-dic-20	7,00	0%	-
FV-1550	7.990	25-oct-20	25-dic-20	6,00	0%	-
Total	154.289					5.718
Instituto del norte						
FV-1658	5.369	20-nov-20	20-dic-20	11,00	0%	-
FV-1659	5.236	25-nov-20	25-dic-20	6,00	0%	-
FV-1669	2.356	26-nov-20	26-dic-20	5,00	0%	-
FV-1685	2.737	29-nov-20	29-dic-20	2,00	0%	-
Total	15.698					-
Colegio funcional BMP						
FE-1235	9.521	31-dic-18	28-feb-19	660,00	100%	9.521
FE-1236	6.374	31-dic-18	28-feb-19	660,00	100%	6.374
FE-1335	6.589	31-dic-18	28-feb-19	660,00	100%	6.589
FE-1245	4.253	31-dic-18	28-feb-19	660,00	100%	4.253
FE-1237	3.263	31-dic-18	28-feb-19	660,00	100%	3.263
FE-1123	6.589	31-dic-18	28-feb-19	660,00	100%	6.589
Total	36.589					36.589
Universidad industrial del norte						
FE-1009	9.658	12-dic-18	12-feb-19	679,00	100%	9.658
FE-1015	8.596	12-dic-18	12-feb-19	679,00	100%	8.596
FV-1898	10.254	15-dic-20	15-ene-21	-14,00	0%	-

Factura	Saldo final	Fecha de facturación	Fecha de vencimiento	Días de mora	% de deterioro	Vr deterioro
FV-1899	365.896	16-dic-20	16-ene-21	-15,00	0%	-
FV-1905	52.463	17-dic-20	17-ene-21	-16,00	0%	-
FV-1910	6.958	19-dic-20	19-ene-21	-18,00	0%	-
FV-1915	14.589	20-dic-20	20-ene-21	-19,00	0%	-
FV-2021	7.482	21-dic-20	21-ene-21	-20,00	0%	-
Total	475.896					18.254
Servicio nacional de aprendizaje						
FE-115	1.526	19-oct-18	19-dic-18	732,00	100%	1.526
FE-117	956	20-oct-18	20-dic-18	731,00	100%	956
FE-119	365	20-oct-18	20-dic-18	731,00	100%	365
FV-1725	65.896	1-dic-20	1-feb-20	330,00	0%	-
FV-1736	15.478	5-dic-20	5-feb-20	326,00	0%	-
FV-1737	17.237	5-dic-20	5-feb-20	326,00	0%	-
Total	101.458					2.847
Colegio Integrado San Luis						
FE-100	15.476	1-oct-18	31-oct-18	780,00	100%	15.476
FE-101	9.659	15-oct-18	15-nov-18	766,00	100%	9.659
FE-116	3.296	20-oct-18	20-nov-18	761,00	100%	3.296
FE-126	3.367	22-oct-18	22-nov-18	759,00	100%	3.367
Total	31.798					31.798
Saldo final cartera	1.168.426				Total Deterioro	106.487

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

Como se puede observar en la anterior figura, la empresa para el año 2020 debió deteriorar adicionalmente \$16.999.000 por que las superaban los 30 días después del vencimiento pactado. Igualmente se debió dar de baja a \$89.488.000 ya que, tenían más de 361 días de vencidas. De acuerdo a esto ver tabla No. 6

Tabla 6. *Resumen de clientes por prestación de servicios educativos*

Clientes	Valor a dic 2020	Ultima factura	Vr deterioro
Colegio San Pedro	352.698	2020	11.281
Colegio las betlemitas	154.289	2020	5.718
Instituto del norte	15.698	2020	0
Colegio funcional BMP	36.589	2018	36.589
Universidad industrial del norte	475.896	2018	18.254
Servicio nacional de aprendizaje	101.458	2018	2.847
Colegio Integrado San Luis	31.798	2018	31.798
Total	1.168.426		106.487

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

2.4 Marco referencial

2.4.1 Marco conceptual

Los conceptos a continuación presentados hacen referencia al marco conceptual principalmente utilizado en el mantenimiento de la sección 11, los cuales son:

Políticas contables: Son los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros

Instrumento financiero: es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Activo Financiero: Un activo financiero es todo efectivo, derecho contractual o instrumento de patrimonio de otra entidad o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos propios de la entidad.

Deterioro: es la pérdida del valor del activo por incumplimientos en las condiciones

pactadas al momento de la prestación del servicio.

Medición: Proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y registran los elementos de los estados financieros en el estado de situación financiera y el estado del resultado integral.

Reconocimiento: Proceso de incorporación, en el estado de situación financiera o en el estado del resultado integral de una partida que cumpla la definición de un elemento y que satisfaga los siguientes criterios: (a) que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad, y (b) que la partida tenga un costo o un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Situación financiera: La relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una entidad, tal como se informa en el estado de situación financiera. (U. Católica del oriente, 2020).

2.4.2 Marco legal

Los mencionado a continuación hace referencia al marco legal que legisla a la entidad la cual es del Grupo 2 para Pymes.

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

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). Sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores: Selección y aplicación de políticas contables; Parágrafo 10.4: Si esta NIIF no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la gerencia de una entidad utilizará su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea.

Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos: Parágrafo 11.5 (d) Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la Sección 11 son los que cumplen las condiciones del párrafo 11.8. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones: (d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.

3. Resultados

En el mantenimiento aplicado a la seccion de cuentas por cobrar de la Universidad Catolica LRD mediante el analisis efectuado se pudo establecer y mejorar algunos aspectos a tener en cuenta en la elaboración de los Estados Financieros.

Por lo tanto, se logro identificar que el procedimiento de deterioro y la baja en cuentas de

difícil cobro de la cartera no estaba establecido en el manual de políticas contables, por lo cual, esto ocasiona que no se emplee de manera correcta la normatividad financiera.

Por consiguiente, después de realizar el mantenimiento a la política se evidencia el impacto en el deterioro con un aumento el \$38.100, ya que, se deterioro un porcentaje de las facturas que estaban vencidas a 31 de diciembre del 2020. Ver tabla No. 7

Tabla 7. *Deterioro de clientes por prestación de servicios*

Clientes	Valor a dic 2020	Vr deterioro	Valor final dic 2020
Colegio San Pedro	352.698	11.281	341.417
Colegio las betlemitas	154.289	5.718	148.571
Instituto del norte	15.698	-	15.698
Universidad industrial del norte	475.896	18.254	457.642
Servicio nacional de aprendizaje	101.458	2.847	98.611
Total	1.100.039	38.100	1.061.939

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

Igualmente, se realizó la baja en cuenta de difícil cobro con un impacto que disminuyó las cuentas por cobrar por un valor significativo de \$63.387. Ver tabla 8.

Tabla 8. *Baja de cuentas de difícil cobro*

Clientes	Valor a dic 2020	Vr deterioro	Valor final dic 2020
<i>Colegio funcional BMP</i>	36.589	36.589	-
<i>Colegio Integrado San Luis</i>	31.798	31.798	-
Total	68.387	68.387	-

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

Tabla 9. *Activos del estado de situación financiera con el ajuste del deterioro*

	Antes	Después	Análisis vertical antes	Análisis vertical después
Activo				
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes	1.656.309	1.656.309	1,19%	1,19%
Otros activos equivalentes	62.277	62.277	0,04%	0,04%
Efectivo restringido	1.696.856	1.696.856	1,22%	1,22%
Cuentas por cobrar	1.482.472	1.392.984	1,06%	1,00%
Cuentas por cobrar a proyectos	370.807	370.807	0,27%	0,27%
Deterioro cartera	-	-	-	-
Inventarios	129.036	245.463	-0,09%	-0,18%
Diferidos por licencias, software, pólizas y otros	207.827	207.827	0,15%	0,15%
	839.410	839.410	0,60%	0,60%
Total activo corriente	6.186.922	5.981.007	4,43%	4,29%
Activo no corriente				
Inversiones en Sociedades Asimiladas	2.451.562	2.451.562		1,76%
Propiedad planta y equipo	142.260.738	142.260.738		102,08%
Depreciación propiedad	-	-		-
Activos en leasing	14.404.236	14.404.236		10,34%
Propiedades de inversión	55.174	55.174		0,04%
	3.013.986	3.013.986		2,16%
Total activo corriente	133.377.224	133.377.224		95,71%
Total activo	139.564.146	139.358.231		100,00%

Adaptado de estados financieros 2019-2020 (U Católica, 2020).

Podemos observar una disminución de exactamente 0.15% en nuestro rubro de cuentas por cobrar, debido a la baja de cartera y al deterioro de la misma.

Se revisó el impacto de la depreciación en la utilidad de la compañía y esta no se afecta, ya que las depreciaciones afectan directamente el cálculo del GIF y del EBITDA.

4. Conclusiones

De todo lo anterior se deduce que el rubro de cuentas por cobrar de las políticas contables de la Universidad Católica LRD no tiene implementado un manejo específico sobre el deterioro de cartera y las cuentas por cobrar.

Es por eso, que al escoger este rubro para el mantenimiento entendimos que es de gran importancia tener especificado un respectivo procedimiento del deterioro de la cartera y de baja en cuentas de difícil cobro, ya que, sin esto se ve afectada la información financiera y la liquidez de la entidad.

Por lo tanto, en el ámbito contable es necesario implementar las actualizaciones que día a día surgen con la norma en los procesos contables y financieros con los cuales se trabajan para que garanticen que los reconocimientos, mediciones posteriores y sus revelaciones que se realicen en la entidad sean acordes a los lineamientos normativos.

Para finalizar, la normativa es muy clara cuando se refiere a que la gerencia pueda tomar decisiones en cuanto a manejos específicos como lo es en este caso los tiempos del deterioro y dada de bajas por cartera de difícil cobro.

Referencias

- Congreso de Colombia. (2019). *Ley 1314 de 2009 (13, julio, 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.
- IFRS Foundation (2015). Norma NIIF para las PYMES. London. IFRS.
- Juan Fernando Mejía. (junio de 2020). *Deterioro y pérdida de las cuentas por cobrar: 6 respuestas clave (video)*. <https://www.youtube.com/watch?v=lkCBGtaAXxU&t=13s>
- Mancipe Vesga, W C. Murillo Oviedo, S R (2022) Mantenimiento De Niif 11 Para Pymes, Empresa ASL. Informe consolidado como opción de grado para optar por el título de Especialista en Gerencia Tributaria. Universidad Santo Tomas de Aquino. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/45491/2022MancipeWilmer?sequence=4>
- Ministerios de comercio industria y turismo de Colombia. (2015). *Decreto 2420 de 2015* (14, diciembre, 2015) Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones.
- Ramirez Garzon, L F (2020) Plan de Mercadeo 2018-2020 Universidad Católica de Oriente. Universidad Católica del Oriente.
- Universidad Católica del Oriente. (2020). *Estados financiero año 2019-2020*. Obtenido de <https://www.uco.edu.co/institucional/transparencia/Transparencia/2021/2.%20Estados%20financieros%20a%C3%B1o%202020.pdf>

Universidad Católica del oriente. (2020). *Plan de mercadeo 218-2020*. Obtenido de <https://www.uco.edu.co/boletinuco/Boletin/Plan%20de%20Mercadeo%202018%20-%202020.pdf>

Universidad Católica del Oriente. (2020). *Plan estratégico de desarrollo 2017-2022*. Obtenido de <https://www.uco.edu.co/documentoslibres/PLAN%20ESTRAT%C3%89GICO%20%20DE%20DESARROLLO%202017%20-%202022.pdf>

Universidad Católica del Oriente. (2020). *Manual de políticas contables bajo NIIF para pymes*. Obtenido de <https://www.uco.edu.co/reglamentos/Reglamentos/Manual%20de%20Politic%20Contables%20bajo%20NIF%20%20UCO%20-%202015.pdf>