

**DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA
MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO**

**URIEL WISNER ARTEAGA BASTIDAS
MANUEL FERNANDO GUERRERO RODRIGUÉZ
ALBERT AMÍLCAR ORTEGA CRIOLLO**

**UNIVERSIDAD CESMAG
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROGRAMA EN CONTADURIA PÚBLICA
SAN JUAN DE PASTO
2022**

**DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA
MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO**

**URIEL WISNER ARTEAGA BASTIDAS
MANUEL FERNANDO GUERRERO RODRIGUÉZ
ALBERT AMÍLCAR ORTEGA CRIOLLO**

JOHN JAIRO BURBANO RUANO
Asesor

**Proyecto de grado, bajo la modalidad de monografía, como requisito parcial
para optar al título de Contador Público**

**UNIVERSIDAD CESMAG
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROGRAMA EN CONTADURIA PÚBLICA
SAN JUAN DE PASTO
2022**

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma presidente del jurado

Firma jurado

Firma jurado

San Juan de Pasto; 30 de enero del 2023

NOTA DE EXCLUSIÓN DE RESPONSABILIDAD INTELECTUAL

“El pensamiento que se expresa en esta obra es de exclusiva responsabilidad de sus autores y no compromete la ideología de la Universidad CESMAG”

DEDICATORIA 1

Inicialmente, dedico toda la gratitud a Dios por permitirme avanzar hasta este punto de mi vida y elegir esta carrera que me definió como profesional, poniéndome en cada momento a personas que me acompañaron en dicho proceso para que sea posible.

A mi familia que fue el motor y empuje de cada día, con su apoyo incondicional y su amor, quienes cada mañana me impulsaban para seguir en cada paso hacia el camino de forjarme como persona y de esta manera, cumplir cada uno de mis sueños. Mi familia fue quien me guio desde pequeño en mi formación con su ejemplo, principios y valores; convirtiéndome en un hombre de bien para la sociedad y que hoy en día veo reflejado en el resultado de mi primera meta culminada.

A mi esfuerzo personal de superarme siempre, con un valor agregado que fue la dura tarea de laborar y estudiar a la vez, que me costó sacrificio y que a su vez es gratificante, ya que en algún momento lo idealice y hoy se materializa; suceso que solamente fue posible, principalmente por ayuda de Dios y en segunda instancia, por mi constancia.

A la Universidad Cesmag y a cada uno de mis docentes que me edificaron semestre a semestre, pasó a paso en cada asignatura y que, en su conjunto, me cimentaron como contador público. Sin sus conocimientos, colaboración, paciencia y voluntad, nada de esto sería posible.

URIEL WISNER ARTEAGA BASTIDAS

DEDICATORIA 2

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres por ser mi pilar fundamental y haberme apoyado incondicionalmente, pese a las adversidades e inconvenientes que se presentaron.

A mi hermana que ha sido el apoyo fundamental para lograr los objetivos propuestos y las personas que hicieron posible esta investigación y que de alguna manera estuvieron conmigo en los momentos difíciles, alegres, y tristes. Estas palabras son para ustedes.

MANUEL FERNANDO GUERRERO RODRIGUEZ

DEDICATORIA 3

Primero que todo doy gracias a Dios por haberme dado la oportunidad de culminar mis estudios de manera satisfactoria, también agradecido con mi familia por el apoyo permanente, este es un triunfo dedicado en especial a mi madre quien con su apoyo incondicional supo criarme y enseñarme hacer una buena persona y poder ser un gran profesional, ¡este triunfo es para ti madre mía!

También quiero agradecer a mis compañeros que con el esfuerzo en conjunto pudimos culminar este ciclo de manera satisfactoria, y que lo único que quedan son las enseñanzas y las experiencias compartidas en el transcurso de nuestra carrera.

Quiero agradecer infinitamente a mi alma mater y profesores por todo el conocimiento impartido en la formación tecnológica y profesional, que siempre llevare este pensamiento que somos "HOMBRES NUEVOS, PARA TIEMPOS NUEVOS"

ALBERT AMILCAR ORTEGA CRIOLLO

AGRADECIMIENTOS

A LA MICROEMPRESA IZARA

Y a la propietaria Olga Marcela Yela, por habernos permitido realizar nuestro trabajo investigativo en su microempresa, y por brindarnos la información necesaria y aclarar dudas que a diario se presentaron en el momento que realizamos este proyecto.

¡Muchas Gracias!

**URIEL WISNER ARTEAGA BASTIDAS
MANUEL FERNANDO GUERRERO RODRIGUÉZ
ALBERT AMÍLCAR ORTEGA CRIOLLO**

RESUMEN ANALÍTICO DE ESTUDIO - RAE

PROGRAMA ACADÉMICO: Contaduría pública

FECHA DE ELABORACIÓN DEL RAE: 26 octubre de 2022

AUTORES DE LA INVESTIGACIÓN: Uriel Wisner Arteaga Bastidas, Manuel Fernando Guerrero Rodríguez y Albert Amílcar Ortega Criollo

ASESOR: Carlos Andrés Pantoja, Diego David Guerreo.

JURADOS: Diego David Guerrero, Carlos Andrés Pantoja

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA IZARA.

PALABRAS CLAVE: Sistema contable, Estados financieros, Información contable, inventarios, matrices, Estrategias, Indicadores financieros.

DESCRIPCION: El diseño del sistema contable y financiero para la microempresa IZARA, pretende dar solución al problema planteado a través del uso de herramientas contables y financieras que guíen hacia la organización y control de la información contable que orienten a la propietaria y administrador la toma de decisiones, desarrollando estrategias que faciliten aumentar su eficiencia y la empresa sea aún más competitiva.

Mediante la realización de este diseño del sistema se busca beneficiar el desarrollo ordenado de la información tanto contable como financiera de la empresa, dando como resultado un mejoramiento económico para la dueña, debido a que se podrá llevar un manejo adecuado, lo cual facilita la optimización de recursos y a su vez encamina a la empresa hacia el éxito.

Teniendo en cuenta que actualmente la microempresa IZARA presentaba carencias del diseño de un sistema contable y financiero, que permita establecer guías que orienten las decisiones, acciones y conductas de la propietaria, para lograr la consecución de sus objetivos.

Por tal motivo se formularon tres objetivos específicos centrados en:

- ✓ Realizar un diagnóstico de la situación contable en la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto
- ✓ Formular políticas contables para la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto.
- ✓ Generar estrategias para el diseño del sistema contable y financiero para la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto.

Los resultados arrojados por la investigación fueron los siguientes:

En cuanto al primer objetivo mediante la realización de un diagnóstico, se logró identificar que la empresa presenta debilidades en el registro de su contabilidad, debido a que desconoce los modelos que sirvan de guía y orientación que facilite el manejo contable, esto sucede por no contar con el personal idóneo para el desarrollo de estas funciones, por lo que en el segundo objetivo se desarrolló políticas contables con el propósito de mejorar el desempeño de la organización mediante la calidad y la eficiencia de la información financiera, con respecto al tercer objetivo generar estrategias para el desarrollo del sistema contable y financiero a partir de las NIIF del grupo 3 como norma principal para el desarrollo de este trabajo, algunos documentos soporte para el manejo contable, como también estados financieros e indicadores que son de gran utilidad.

CONTENIDO: El trabajo consta de cuatro capítulos, el primero denominado problema de investigación. Donde contiene el tema de investigación, línea de investigación, planteamiento del problema, descripción del problema. Formulación del problema, objetivo general, objetivos específicos, justificación, viabilidad y delimitación.

En el segundo capítulo se desarrolló el marco referencial, el cual consta de antecedentes, marco contextual, marco legal, marco teórico, y marco conceptual.

En el tercer capítulo se encuentra la metodología donde se encuentra el paradigma, enfoque, método, el tipo de investigación que se realizó, población y muestra, técnicas de recolección de la información, validez de los instrumentos de recolección de la información y por último los resultados de la investigación.

En el cuarto capítulo se encuentra el análisis de los resultados donde se desprende el diagnóstico que se realizó a Tiendas IZARA, resultados y análisis de las tres matrices que se manejó, también se tiene en cuenta las distintas políticas contables que se propone para el manejo de la información contable y financiera, la proposición de estrategias para el desarrollo de sistema contable y financiero, y por último las conclusiones y recomendaciones.

METODOLOGÍA: El paradigma para el trabajo de grado es positivista, debido a que inicia desde el análisis y la observación de la situación actual de la empresa, el enfoque es cualitativo, donde lo principal es el análisis profundo de toda la situación interna de IZARA, el método aplicado es empírico analítico porque determina la importancia de diseñar un sistema contable y financiero para la microempresa, el tipo de investigación es exploratorio-descriptivo, busca explorar las principales fallas que afectan la organización de la información contable. La población de la actual investigación está integrada por la propietaria y administrador, cabe aclarar que no se calculó muestra debido a que la población es reducida, en consecuencia, se trabajó mediante entrevista.

CONCLUSIONES: El presente trabajo de grado tuvo como objetivo el diseño de un sistema contable y financiero, debido a que IZARA, presenta falencias de carácter tanto contable como financiero, puesto que es una microempresa nueva y su propietaria no conoce parte de la normatividad contable, no cuenta con el personal adecuado como un contador público o un auxiliar de contabilidad que realicen el ejercicio contable, el cual facilite información si realmente está generando utilidades o pérdidas durante cada periodo, por esta razón se han presentado muchas dificultades en el manejo adecuado y por lo tanto no logra alcanzar un desarrollo comercial óptimo donde le permita alcanzar el éxito.

Mediante las entrevistas realizadas a la propietaria y administrador de IZARA se obtuvo los resultados de un diagnóstico con el cual se diseñó un modelo de sistema contable y financiero adecuado, para mejorar el funcionamiento de la microempresa, teniendo en cuenta la normatividad vigente.

TIENDAS IZARA a pesar de ser una microempresa nueva se ha sabido posicionar en el mercado, sin embargo, la falta de organización de la información contable y financiera puede ocasionar que no genere competencia con respecto a las demás empresas.

La empresa IZARA fue creada a partir de la necesidad de emprender nuevos rumbos y de tener su propio negocio, pero gracias a la gran acogida de sus clientes

y al crecimiento que va teniendo se ve en la necesidad de organizar su información contable para que, en un futuro no muy lejano tome las mejores decisiones.

RECOMENDACIONES: Se recomienda realizar la implementación de la propuesta brindada por el objeto de estudio, la cual consiste en el diseño del sistema contable y financiero, el cual permitirá que la empresa IZARA establezca un orden en el momento de realizar la práctica del desarrollo de sus funciones y de tal manera que pueda cumplir con los objetivos propuestos a corto, mediano y largo plazo, se lograra optimizar todo lo relacionado al manejo de la información contable de la empresa, esto hará que la labor a desempeñar sea de mejor calidad, y tener la oportunidad de ser una de las empresas más reconocidas a nivel departamental, por esto se recomienda aceptar el diseño propuesto con el fin de organizar y cumplir con eficiencia todos los requerimientos de la empresa. Comprar la licencia de un software contable que facilite el registro de todas las operaciones que se realicen dentro de la empresa con el fin de llevar un soporte legal que permita recurrir a toda la información necesaria en el momento de realizar sus respectivas declaraciones de impuestos y que ayude a obtener información útil que demuestre la situación real de IZARA para la toma de decisiones. Realizar capacitaciones sobre normas contables y financieras, para que sean aplicadas adecuadamente y de esta manera evitar posibles sanciones que impliquen un aumento de gastos innecesarios e incluso que ponga en duda la credibilidad de la empresa.

BIBLIOGRAFIA: ACTUALICESE. Control interno: definición, objetivos e importancia. (En línea). En: Actualicese. (Bogotá) 23, julio, 2021. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/#:~:text=El%20control%20interno%20es%20el,en%20torno%20al%20cumplimiento%20de>

ALBISETTI, R. Finanza empresarial: estrategia, mercados y negocios estructurados. (En línea). En: Universidad Pontificia. (Bogotá): 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://doi.org/10.2307/j.ctv86dg9v>

ARTEAGA BASURTO, Carlos; GONZÁLEZ MONTAÑO. Diagnóstico en desarrollo comunitario. (En línea). En: Diagnostico (México): 4, abril, 2001 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://trabajosocialmazatlan.com/multimedia/files/InvestigacionPosgrado/Diagnostico%20Carlos%20Arteaga.pdf>

BETANCUR, Héctor Darío. Elementos reflexivos para un análisis sistémico-constructivista de la noción “sistema contable”. (En línea). En: publicaciones.unaula (Manizales): 27, septiembre, 2017 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible

en la dirección electrónica
<https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/332/472>
CAMARA DE COMERCIO DE PASTO, Impacto económico por covid-19 en Nariño
(En línea). San Juan de Pasto; (Consultado: 16 febrero de 2022). Disponible en:
https://www.ccpasto.org.co/wp-content/uploads/2020/10/Impacto-econ%C3%B3mico-por-covid-19-en-Nari%C3%B1o_Edicion_2-1.pdf

CASTRO, julio. La importancia de la información para la toma de decisiones en una empresa. (En línea). En: corponet (Monterrey): 12, junio, 2015 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica
<https://blog.corponet.com.mx/la-importancia-de-la-informacion-para-la-toma-de-decisiones-en-la-empresa>

DUARTE VASQUEZ, Juan Carlos. Estrategias financieras para lograr liquidez en las pymes. (En línea) En: Biblioteca Digital. (México): 2018 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica:
<http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19656/Capitulo2.pdf>

ELIZALDE, letty. Los estados financieros y las políticas contables. (En línea). En: Dialnet (Quito): septiembre, 2019 (Consultada: 29, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica
[file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticasyContables-7144051%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticasyContables-7144051%20(1).pdf)

GARCIA, Oscar. Definición de información financiera. (en línea) En: scribd (San Francisco)21, febrero, 2012 (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica:
<https://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>

HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto; FERNANDEZ COLLADO, Carlos; BAPTISTA LUCIO, Pilar. Metodología de la investigación. Ciudad de México: McGraw-Hill de 2006. P15. Características del método cuantitativo
INFORMA DIRECTORIO DE EMPRESA, Listados de empresas dedicadas a Comercio al por mayor de prendas de vestir en NARIÑO (En línea). Santa fe de Bogotá; (Consultado: 16 febrero de 2022). Disponible en:
https://www.informacolombia.com/directorio-empresas/actividad/4642_COMERCIO-AL-POR-MAYOR-DE-PRENDAS-DE-VESTIR/departamento_narino/

LEGIS. Doctrina sobre normas de información financiera. (En línea). En: Legis. (Bogotá). (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica:
https://xperta.legis.co/visor/doctrinanif/doctrinanif_9cebb665ecfd4028b303cf9ac11cef7a/doctrina-sobre-normas-de-informacion-financiera/4.-medicion-inicial

CONTENIDO

	pág.
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	22
1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN	22
1.2 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	22
1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	22
1.3.1 Descripción del problema	22
1.3.2 Formulación del problema.	24
1.4 OBJETIVOS	24
1.4.1 Objetivo general	24
1.4.2 Objetivos específicos.	24
1.5 JUSTIFICACIÓN	25
1.6 VIABILIDAD	26
1.7 DELIMITACIÓN	26
2. MARCO REFERENCIAL	27
2.1 ANTECEDENTES	27
2.2. MARCO CONTEXTUAL.	31
2.2.1. Macrocontexto	31
2.2.2. Microcontexto	34
2.2.3 Reseña histórica	37
2.3. MARCO LEGAL	39
2.4. MARCO TEORICO	49
2.4.1 Diagnóstico	49
2.4.2 Políticas contables	60
2.4.3 Generación de estrategias	65
2.5. MARCO CONCEPTUAL	74
3. METODOLOGÍA	78
3.1. PARADIGMA	78
3.2. ENFOQUE	78
3.3. MÉTODO	79
3.4. TIPO DE INVESTIGACIÓN	79
3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA	80

3.5.1. Población	80
3.5.2. Muestra	80
3.6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	80
3.6.1. Fuentes primarias	80
3.6.2. Fuentes secundarias	81
3.7 RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	81
3.7.1 Aplicación de instrumentos de recolección de información	81
3.7.2 Tabulación y sistematización de la información	81
3.7.3 Análisis e interpretación de resultados	97
4. ANALISIS DE LOS RESULTADOS	105
4.1 REALIZAR UN DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN CONTABLE EN LA MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO.	105
4.1.1 Matriz DOFA	105
4.1.2 Aplicación de Matriz MEFI	109
4.1.3 Matriz MEFE	112
4.2 FORMULACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES PARA LA MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO.	118
4.2.1 Política efectivo y equivalentes a efectivo	119
4.2.2 Política para Ingresos por Cobrar	123
4.2.3 Política para Anticipo de Impuestos, Retenciones y Saldos a Favor.	127
4.2.4 Política para cuentas por cobrar a trabajadores	130
4.2.5 Política deudores varios	135
4.2.6 Política de inventarios	137
4.2.7 Política propiedad planta y equipo	141
4.2.8 Política obligaciones financieras	155
4.2.9 Política cuentas por pagar comerciales – proveedores	160
4.2.10 Política cuentas por pagar	165
4.2.11 Política impuestos por pagar	168
4.2.12 Política beneficios a los empleados	172
4.2.13 Política provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	175
4.2.14 Política del patrimonio	179
4.2.15 Política de ingresos	184

4.2.16 Política de costos y gastos	187
4.2.17 Referencia técnica	189
4.3 GENERAR ESTRATEGIAS PARA EL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO.	190
4.3.1 Las NIIF como estrategia contable	190
4.3.2 Soportes contables	190
4.3.3 Estados financieros	199
4.3.5 Diagrama de flujo proceso contable	202
4.3.6 Organigrama administrativo y/o contable	203
4.3.6 Indicadores financieros	203
4.3.7 Transición y ajustes de la información contable de la microempresa IZARA.	205
4.3.7.1 Estrategias contables	208
4.3.8 Manual de funciones.	209
CONCLUSIONES	219
RECOMENDACIONES	220
BIBLIOGRAFÍA	221
ANEXOS	229

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Matriz DOFA y/o estrategias	106
Tabla 2. Estrategias FO - DO – FA – DA	107
Tabla 3. Matriz MEFI.....	110
Tabla 4. Matriz MEFE	113

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Pérdida de ingresos por ventas en las empresas de Nariño.....	35
Figura 2. Composición sectorial del PIB	36
Figura 3. MEFI	56
Figura 4. Análisis DOFA	57
Figura 5 Balance general microempresa IZARA.....	117
Figura 6. Formato de recibo de caja	191
Figura 7. Formato de comprobante de egreso.....	192
Figura 8. Formato de factura de venta	194
Figura 9. Formato de nota debito.....	195
Figura 10. Formato de nota crédito.....	196
Figura 11. Formato de tarjeta kardex.....	197
Figura 12. Formato de libro diario	198
Figura 13. Formato de libro mayor.....	198
Figura 14. Estado de situación financiera	199
Figura 15. Formato de estado de resultados	200
Figura 16. Estado de cambios en el patrimonio	201
Figura 17. Estado de flujo de efectivo.....	201
Figura 18. Diagrama de flujo proceso contable	202
Figura 19. Organigrama administrativo y/o contable.....	203
Figura 20. Hoja de trabajo microempresa IZARA	205
Figura 21. Estado de situación financiera TIENDA IZARA	207

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Ubicación tienda izara san juan de pasto	37
Ilustración 2. Tienda izara.....	38

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Carta de autorización.....	230
Anexo 2. Formato de entrevista.....	231

INTRODUCCIÓN

La presente investigación está enfocada en un diseño del sistema contable para la microempresa IZARA que se encuentra ubicada en la ciudad de Pasto, dedicada a la comercialización de prendas de vestir para dama y caballero, la cual está constituida desde el año 2019. Esta microempresa pertenece al régimen no responsable de IVA (régimen simple), pese a que no está obligada a llevar contabilidad, la propietaria mira la necesidad de empezar a llevar el control de sus finanzas, ya que esta microempresa va ampliando sus operaciones y debe ejecutar acciones para adaptarse al nuevo mercado.

Con este sistema se buscó generar un orden y control en las actividades de la microempresa que estén relacionadas con la contabilidad; así mismo, el objetivo de este sistema es satisfacer de forma eficaz las necesidades de información de IZARA, por otra parte, sirve como lineamiento para que la microempresa afiance su potencial financiero y de esta manera logre los objetivos trazados con el fin de seguir creciendo en el corto, mediano y largo plazo, dándole estabilidad económica en un futuro. Para lograr lo planteado, se formulan tres objetivos específicos, el primero de ellos estará encaminado a desarrollar un diagnóstico contable, el cual sirve para analizar cada proceso que se realiza en la microempresa, el segundo es el diseño del sistema contable en el cual se establecen los aspectos aplicables del proceso contable que más se ajustan a IZARA y por último, diseñar las políticas contables para que la realidad económica de la microempresa quede plasmada en la estructura financiera.

En primera instancia, la investigación está estructurada con el tema de la propuesta, la línea de investigación donde se encuentra inscrita, descripción del problema donde se plantean las causas y consecuencias, el objetivo general y objetivos específicos a continuación la justificación indicando las razones para la selección del tema, la viabilidad donde se presenta la realidad de objeto de estudio, también se toman algunos antecedentes de otras investigaciones los cuales fueron de gran ayuda para el desarrollo de los objetivos planteados, seguido de esto los recursos con los cuales se desarrolló la investigación, se contó con la debida autorización del propietario de la microempresa para la investigación y aplicación de la presente propuesta.

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN

Sistema contable

1.2 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Gestión financiera, tributaria y corporativa.

1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1 Descripción del problema. La microempresa IZARA una empresa pastusa cuya sede principal está ubicada en el centro comercial pasaje la 17 en el local 133 en la ciudad de San Juan de Pasto, fue fundada en el año 2019 por la señora OLGA MARCELA YELA REYES, la cual se enfocó en la venta de productos para dama, en sus inicios empieza a operar con un equipo de trabajo de tres personas.

Actualmente, además de los productos antes mencionados amplió su catálogo al ofrecer ropa para caballero y niños, al tener una excelente acogida en el mercado por la diversidad, calidad de sus productos y gracias al constante apoyo de sus clientes, logra para el año 2020 la apertura de dos nuevos puntos de venta en la ciudad.

Para que la empresa consiga mantener un buen funcionamiento, debe tener controlado todos los factores, Nana Gonzales menciona al respecto que, “hay varios factores que son: el plan de acción, sincronización, ubicación, control de finanzas donde estos contribuyen al éxito de un negocio, y comprender lo que son y cómo trabajan juntos puede ayudar a que su negocio tenga éxito”¹ esto de alguna manera le puede garantizar su estabilidad y continuidad en el mercado, en ese sentido, se destaca el sistema contable, el cual permitirá el correcto manejo de la empresa, según Héctor Darío Betancur menciona que, “El sistema contable es una de las

¹ GONZALES, Nana. Factores que contribuyen al éxito de un negocio “Factores del éxito”. (En línea). En: Magenta (España): 13, enero, 2018 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://magentaig.com/factores-que-contribuyen-al-exito-de-un-negocio/>

categorías fundamentales de las cuales hace uso la contabilidad; en este se expresa la realidad que acontece en las organizaciones y su entorno”².

IZARA presenta en la actualidad diversos problemas, uno de ellos, es no contar con bases de información contable, que no le permiten funcionar de manera correcta en lo relacionado a cuentas por cobrar, lo que ha generado morosidad por parte de los clientes, así mismo, no hay un control de los inventarios, lo que conlleva a descuadres, posibles pérdidas o hurtos de mercancía, donde se ven muy afectadas las ventas; en cuanto a las cuentas por pagar “deben reconocerse por el valor total adeudado, que se define como la cantidad a pagar en el momento de adquirir la obligación”³, estas cuentas no presentan un orden establecido, entre los que se destacan: Incumplimiento en el pago a proveedores por no llevar un control de cuentas por pagar, pagos dobles al no contar con un registro o soporte para comprobar que realmente se realizó el pago, estas fallas mencionadas limitan al desarrollo y crecimiento de la microempresa.

Si las cuentas no están adecuadamente ordenadas, es complejo analizar la situación de la microempresa, pues tiendas IZARÁ no cuenta con la información necesaria para elaborar los verdaderos estados financieros, lo que afectará la falta de liquidez, confiabilidad y estabilidad. Del mismo modo, la microempresa posee una gran deficiencia en cuanto a los ingresos que obtiene diariamente, ya que no registra de manera ordenada las entradas y salidas del flujo de efectivo, Contenidos dice que: “Obtener la información sobre los flujos de efectivo dentro de nuestra empresa es útil por que provee la base para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo, así como para evaluar las necesidades de la empresa. Las decisiones económicas que se toman requieren una evaluación de la entrada y salida de dinero”⁴ por tal razón, es vital tener un adecuado control contable, oportuno y bien ejecutado, de manera que se logre un mayor control del negocio y tomar acciones preventivas, para poder garantizar el éxito de la empresa, de no mejorar las falencias antes mencionadas, la microempresa no contará las herramientas necesarias para generar la información oportuna y confiable, que suministran estos movimientos, Julio Castro menciona que: “La importancia de la información para las organizaciones radica en que es un recurso esencial, éstas la

²BETANCUR, Héctor Darío. Elementos reflexivos para un análisis sistémico-constructivista de la noción “sistema contable”. (En línea). En: publicaciones.unaula (Manizales): 27, septiembre, 2017 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/332/472>

³Alcaldía de Bogotá, Contaduría general de la nación “cuentas por pagar”. (En línea). En: Alcaldía de Bogotá (Bogotá): 02, febrero, 2017 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/adminverblobawa?tabla=T_NORMA_ARCHIVO&p_NORMFIL_ID=12843&f_NORMFIL_FILE=X&inputfileext=NORMFIL_FILENAME

⁴ Contenidos. Entradas y salidas de efectivo, organiza tu empresa. (En línea). En: flowicash (Guadalajara): 06, junio, 2019 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://flowicash.com/blog/entrada-y-salida-de-efectivo/>

utilizan al desempeñar sus operaciones diarias y de manera estratégica para la búsqueda de un alto nivel competitivo y crecimiento”⁵.

Teniendo en cuenta lo anterior, resulta muy arriesgado para el futuro de IZARA, seguir operando sin que se lleve registros de sus compras, ingresos, gastos y un sin número de transacciones que determinarían si el negocio objetivamente es rentable, por lo cual se decide realizar el diseño del sistema contable para esta microempresa, donde se pretende organizar toda la información que maneja, y a su vez controlar los resultados de aquellas transacciones que realiza y comprender de manera más real el estado actual de ella.

1.3.2 Formulación del problema. ¿Cómo diseñar el sistema contable y financiero para la microempresa IZARA de la ciudad de pasto?

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general. Diseñar el sistema contable y financiero para la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto

1.4.2 Objetivos específicos.

- ✚ Realizar un diagnóstico de la situación contable en la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto
- ✚ Formular políticas contables para la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto.
- ✚ Generar estrategias para el diseño del sistema contable y financiero para la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto.

⁵ CASTRO, julio. La importancia de la información para la toma de decisiones en una empresa. (En línea). En: corponet (Monterrey): 12, junio, 2015 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://blog.corponet.com.mx/la-importancia-de-la-informacion-para-la-toma-de-decisiones-en-la-empresa>

1.5 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación es importante para la microempresa IZARA, ya que la propietaria piensa realizar la apertura de nuevos puntos de venta en un plazo de un año, por lo tanto, ella ve la necesidad de realizar un diseño de un sistema contable que le permita llevar su información contable de una manera ordenada para poder reconocer todos los movimientos financieros que la microempresa lleve a cabo, además de esto, va a permitir que en un lapso de dos años IZARA obtenga información que le servirá para realizar un plan de acción con datos reales, como también un plan de inversión y de financiación teniendo en cuenta la situación actual de la microempresa.

Es muy importante el diseño de un sistema contable que recopile instrumentos de análisis como son los comprobantes contables para posteriormente realizar los estados financieros los cuales sirven como base para la realización de un análisis financiero con el propósito de conocer su situación actual y poder tomar decisiones que garantice su continuidad y estabilidad en un futuro.

Con el diseño de un sistema contable, se quiere llevar a la microempresa a desarrollar todo el potencial financiero y generar estrategias de posicionamiento en el mercado y así mismo continuar con el crecimiento sostenible en el corto, mediano y largo plazo, esperado mediante el logro de las metas trazadas por la propietaria.

Por otro lado, este estudio beneficia a los autores para presentar su trabajo de grado y en consecuencia optar por el título como contadores públicos y también para poner en práctica y ampliar los conocimientos adquiridos durante su proceso académico.

Al respecto, María de los Ángeles Miranda menciona que, “es de vital importancia que toda empresa cuente con un buen sistema de información contable, que se ajuste a sus necesidades y, al mismo tiempo, que tenga la capacidad de emitir la información necesaria de manera eficiente”⁶.

Aunado a todo lo anterior, el beneficio de esta investigación en el sector empresarial permitirá obtener datos y cifras fidedignas en las cuales se basen todas las decisiones tomadas. “Es por esto, que en el marco conceptual de las Normas

⁶MIRANDA, María de los Ángeles. Importancia de los sistemas de información contable en empresas colombianas. (En línea). En: ciencia.lasalle (Bogotá): 01, enero, 2016 (Consultada: 12, octubre, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/66/

Internacionales de Información Financiera resalta que la información debe responder a características que son: La relevancia, representación fiel (Fundamentales) y comparable, verificable, comprensible, oportuna (Mejora)⁷”.

1.6 VIABILIDAD

Para la realización de este trabajo se cuenta con la aprobación previa de la propietaria de la empresa quien está dispuesta a brindar toda la información necesaria para dar inicio a la investigación. A su vez se cuenta con un talento humano con varias actitudes en el campo contable, estos factores van a cumplir un papel muy importante a la hora de hacer la investigación. Por otro lado, la disponibilidad de los investigadores es inmediata y oportuna ya que cuentan con tiempo para hacer las diligencias necesarias para cumplir la meta propuesta.

Los tres integrantes de la propuesta de investigación actualmente residen en la ciudad de San Juan de Pasto (Nariño) por lo que facilita su movilidad y acceso a fuentes importantes que aporten a la investigación como son bibliotecas y el internet, en cuanto a los recursos financieros se tiene un ingreso mensual equivalente a dos salarios mínimos legales vigentes, lo que gana cada uno de los investigadores.

1.7 DELIMITACIÓN

El presente trabajo se va a realizar en la microempresa IZARA ubicada en la calle 17 N° 24-65 en el centro comercial pasaje la 17 local 133 de la ciudad de San Juan de Pasto.

Este trabajo consiste en diseñar el sistema de contable y financiero de IZARA, para tal fin se recolectará información suministrada por la persona encargada de la administración que en este caso es la propietaria.

⁷ MIRANDA, María de los ángeles. Importancia de los sistemas de información contable en empresas colombianas. (En línea). En: ciencia.lasalle (Bogotá): 01, enero, 2016 (Consultada: 12, octubre, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/66/

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 ANTECEDENTES

Antecedente a Nivel Internacional

Título: “DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN LA EMPRESA COSMOS SERVICENTER AUTOLAVADO DE LA CIUDAD DE ESTELI DURANTE EL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2014”.

Autora: MONTOYA FUENTES LIGIA PATRICIA

Universidad: UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA - NICARAGUA

Año: 2014

Objetivo General: Diseñar un sistema contable que permita llevar un control eficiente y eficaz de las operaciones realizadas en la empresa Cosmos Servicenter AutoLavado en la ciudad de Estelí durante el mes de octubre del año 2014.

Objetivos Específicos:

- Realizar un diagnóstico de la situación contable actual de la empresa COSMOS Servicenter.
- Diseñar un sistema contable adecuado a la empresa que le permita obtener información adecuada para la toma de decisiones.
- Validar la funcionalidad del sistema diseñado para el registro de las actividades económicas realizadas por la empresa en un mes de operaciones.

Conclusión: Se adquirió el conocimiento previo de la situación contable presentada en el auto lavado Cosmos Servicenter, encontrando la ausencia de registros contables y controles internos en cuanto a los procedimientos de entradas y salidas

de bodega, registros de transacciones realizadas por la empresa, segregación de funciones, control de gastos, llevanza de libros contable, entre otros.

Se pudo detectar que el diseño contable abarca las necesidades que la empresa presentaba hasta la fecha de estudio ya que fue de gran interés para el propietario el diseño de manuales de funciones y procedimientos administrativos, el catálogo de cuentas para los registros contables, los manuales de dichas cuentas, y todos los formularios para llevar soportadas las operaciones que a diario se realizan.

La validación del sistema contable durante un mes de operaciones en la empresa de servicio de autolavado facilita mejorar las deficiencias contables que tienen la mayoría de las pequeñas y medianas empresas y a la vez conduce a la realización de los estados financieros que representan el resumen de todas las transacciones realizadas durante un periodo de una manera ordenada, reflejando la situación actual de la empresa. Además, visualiza y evade los riesgos presentados ya que representa una herramienta útil en la toma de decisiones por la gerencia.

Aporte: Para el desarrollo del sistema contable para tiendas IZARA se elige el objetivo número 2 del presente antecedente ya que se evidencia como es el diseño completo de un sistema contable, donde se observa formatos contables, políticas, etc.

Antecedente a Nivel Nacional

Título: “DISEÑO DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA MICROEMPRESA COMUNICACIÓN MÓVIL”.

Autores: SANTOFIMIO YARA DAIVY

Universidad: CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS SEDE CUNDINAMARCA CENTRO REGIONAL GIRARDOT.

Año: 2018.

Objetivo general: ¿Cómo diseñar un sistema de información contable para la microempresa Comunicación Móvil?

Objetivos Específicos:

- Formular ciclos de procesos contables basados en normatividad legal aplicable.
- Diseñar una herramienta ofimática que permita automatizar procesos contables.
- Establecer estructuras de responsabilidades tributarias, bajo responsabilidad de microempresas del sector de las telecomunicaciones.

Conclusión: Con el proceso de diseño e implementación del sistema de información contable se concluye para la microempresa Comunicación Móvil un aumento relevante en su eficiencia operativa, teniendo información detallada de sus actividades, midiendo el rendimiento de sus procesos, información en tiempo real de las necesidades primordiales que tiene la entidad.

Se logró una adecuada medición y valorización de los inventarios en sus activos fijos, como los muebles y enseres adjudicados para el funcionamiento operacional de la entidad. En la parte administrativa se optimizaron los procesos y la dinámica de los mismos, eficiencia al reducir el tiempo en los registros de cada uno de los elementos que componen los procesos operacionales y financieros.

Fiabilidad en los datos contables que proporciona el sistema respecto a créditos, amortización de los mismos y los intereses que generan. La liquidación de la nómina mejoró el ambiente laboral, con la liquidación que genera el sistema de manera segura y confiable.

Aporte: Teniendo en cuenta este antecedente, se evidencia que posee un amplio marco legal donde servirá para desarrollar este trabajo y que se pueda superar las expectativas académicas.

Antecedente a Nivel Regional

Título: “DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA LA EMPRESA BRAUHAUS DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO”.

Autores: ORTEGA RIASCOS HADER NICOLAS

Universidad: UNIVERSIDAD CESMAG

Año: 2020.

Objetivo General: Realizar el Diseño de las políticas, contables para la empresa Brauhause de la ciudad de San Juan de Pasto.

Objetivos Específicos:

- Realizar un diagnóstico de la situación actual en la empresa Brauhause de la ciudad de San Juan de Pasto, en cuanto al manejo de sistema contable.
- Diseñar un sistema contable para la empresa Brauhause de la ciudad de San Juan de Pasto.
- Diseñar estrategias contables para la empresa Brauhause de la ciudad de San Juan de Pasto.
-

Conclusión: En la investigación se pudo concluir que debido a que la empresa no cuenta con una estructura financiera establecida se venían presentando dificultades y por parte del propietario se desconocía la situación real, para esta empresa es de gran importancia ya que mediante la utilización de indicadores permite conocer cómo se encuentra la empresa, sino que también se pueda proyectar soluciones o alternativas para afrontar los problemas surgidos o para la creación de estrategias que ayuden a superar esas dificultades.

Se logró realizar un análisis contable y supervisión de mejoramiento del área, logrando establecer la adquisición del programa contable, y de esta manera hacer la reestructuración en base a la información anteriormente llevada en una hoja de cálculo (Excel). Es necesario que todos los integrantes de la organización estén comprometidos con los cambios a implementar, pues los beneficios serán para todos, ya que el crecimiento del negocio permitirá el mejoramiento de las condiciones laborales y personales. Se recomienda que la empresa implemente todas las estrategias sugeridas y así lograr un crecimiento sostenible y garantizar el logro de los objetivos a largo plazo.

El análisis de las áreas funcionales de la empresa Brauhause de la ciudad de Pasto, determinó que su administración se ha realizado de manera empírica, el hecho de no contar con un sistema contable impide conocer en cualquier momento su situación real tanto económica como financiera, lo que impide tomar decisiones

acertadas para el desarrollo y buen funcionamiento de la empresa con este diseño se busca que se convierta en una empresa organizada, competente con una visión clara de su situación actual y de direccionamiento que debe emplear en el futuro.

Aporte: se toma como referencia el marco teórico de este antecedente, ya que aporta al desarrollo de la presente investigación y se observa que es amplio y bien detallado lo cual facilita la comprensión y resulta como una herramienta de apoyo.

2.2. MARCO CONTEXTUAL.

2.2.1. Macrocontexto

El volumen de peso mundial de mercancías disminuyó en 2019 por primera vez desde la crisis financiera de (2008, 2009) respectivamente afianzado por el aumento de las tensiones comerciales y el debilitamiento del crecimiento económico.

World Trade Organization afirma que: “El volumen del comercio mundial de mercancías disminuyó un 0,1% en 2019, mientras que en 2018 creció un 2,9%. El crecimiento del PIB mundial se redujo al 2,3%, frente al 2,9% del año anterior”⁸.

En consecuencia, de lo anterior el valor en dólares de los estados unidos del comercio de mercancías experimento una caída inter anual del 3% y se situó en 18.89 billones de dólares estadounidenses, en el año 2019 el comercio internacional disminuyo de forma más abrupta en términos de valor que en términos de volumen debido a la disminución de los precios de las importaciones y las exportaciones respectivamente.

El comercio de servicios comerciales aumentó un 2% en 2019, lo que supone un descenso frente al 9% registrado en 2018, en un contexto de desaceleración del crecimiento y escalada de las tensiones comerciales.

World Trade Organization en su artículo menciona que: “La disminución del 0,1% del volumen del comercio de mercancías en 2019 fue muy inferior a la tasa media de crecimiento anual del 2,3% desde la crisis financiera de 2008-2009. El

⁸ WTO. Comercio mundial y pib, 2019-2020. (En línea). En: World Trade Organization (Suiza): 2019 (Consultada: 17, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.wto.org/spanish/res_s/statis_s/wts2020_s/wts2020chapter03_s.pdf

crecimiento del PIB del 2,3% el año pasado estaba en consonancia con la tasa media de los 10 últimos años”⁹.

Aunque los primeros casos de COVID-19 se registraron a finales de 2019, la crisis no contribuyó a la desaceleración sufrida ese año. Se prevé que la pandemia dé lugar a fuertes descensos del comercio y del PIB en 2020.

El volumen del comercio de mercancías desestacionalizado se redujo un 1,0% en el cuarto trimestre de 2019 en comparación con el mismo período de 2018 y un 1,2% en comparación con el tercer trimestre, lo que equivale a un descenso interanual del 4,6%.

La dilatada diferencia comercial entre los Estados Unidos y China provocó el aumento de los aranceles y agravó la incertidumbre con respecto a las políticas comerciales en 2019.

World Trade Organization afirma lo siguiente: “Otro de los factores que contribuyeron a la incertidumbre económica fue el cierre de la Administración de los Estados Unidos en 2018-2019, la salida del Reino Unido de la Unión Europea y los cambios en la política monetaria de las principales economías de mundo. Las exportaciones de mercancías de Asia registraron un descenso intertrimestral del 2,2% en el cuarto trimestre de 2019. En “Otras regiones” también se produjo un descenso del 2,2%. Las exportaciones de América del Norte disminuyeron un 1,0% en el mismo período, mientras que el crecimiento de las exportaciones de América del Sur permaneció estable en el 0%”¹⁰.

Las exportaciones de Europa aumentaron ligeramente, con un incremento del 0,4%.

Con respecto a las importaciones, América del Sur registró el descenso más acusado (2,9%), seguido de América del Norte (-2,5%) y Europa (-1,8%). En Asia, el descenso de las importaciones fue más moderado (-0,4%); por el contrario, en “Otras regiones” las importaciones crecieron un 0,4%.

⁹ WTO. Comercio mundial y pib, 2019-2020. (En línea). En: World Trade Organization (Suiza): 2019 (Consultada: 17, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.wto.org/spanish/res_s/statis_s/wts2020_s/wts2020chapter03_s.pdf

¹⁰ WTO. Comercio mundial y pib, 2019-2020. (En línea). En: World Trade Organization (Ginebra): 2019 (Consultada: 17, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.wto.org/spanish/res_s/statis_s/wts2020_s/wts2020chapter03_s.pdf

Según el informe de United Nations Conference on Trade and Development: “Las tendencias de importación y exportación de algunas de las principales economías comerciales del mundo muestran que, con algunas excepciones, el comercio de las principales economías se recuperó de la caída de 2020. Sin embargo, los grandes aumentos se deben a los bajos niveles registrados en 2020, y el comercio de muchas de las principales economías seguía por debajo de los valores promedio de 2019. Según el informe, la tendencia a una mayor recuperación de los bienes en relación con los servicios es común a todas las principales economías”¹¹.

El informe también muestra que a China, India y Sudáfrica les fue relativamente mejor que a otras grandes economías durante el primer trimestre de 2021; En particular, las exportaciones de China registraron un fuerte aumento no sólo respecto al valor promedio de 2020, sino también en relación con los niveles anteriores a la pandemia. En cambio, las exportaciones de Rusia se mantuvieron a niveles muy inferiores al promedio de 2019.

- Se prevé que el comercio continuará creciendo en 2021, particularmente en la segunda mitad del año. "Se espera que el crecimiento del comercio seguirá siendo más fuerte en el caso de Asia Oriental y de los países desarrollados, mientras que este seguirá siendo menor en muchos otros países", dice el informe.
- United Nations Conference on Trade and Development menciona que: “La previsión global para el comercio en 2021 indica un aumento de alrededor del 16% desde el punto más bajo de 2020 (19% para las mercancías y 8% para los servicios); Se prevé que el valor del comercio mundial de bienes y servicios alcance los 6,6 billones de dólares en el segundo trimestre de 2021, lo que equivale a un aumento interanual de alrededor del 31% en relación con el punto más bajo de 2020 y de alrededor del 3% en relación con los niveles anteriores a la pandemia del 2019”¹².
- Aun así, sigue existiendo incertidumbre sobre cómo se configurarán los patrones comerciales a lo largo del año.

¹¹ UNCTAD. El comercio mundial alcanza su nivel más alto tras la crisis de COVID-19. (En línea). En: unctad (Ginebra): 19, mayo, 2021 (Consultada: 17, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://unctad.org/es/news/el-comercio-mundial-alcanza-su-nivel-mas-alto-tras-la-crisis-de-covid-19>

¹² UNCTAD. El comercio mundial alcanza su nivel más alto tras la crisis de COVID-19. (En línea). En: unctad (Ginebra): 19, mayo, 2021 (Consultada: 17, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://unctad.org/es/news/el-comercio-mundial-alcanza-su-nivel-mas-alto-tras-la-crisis-de-covid-19>

Sin dejar a un lado la participación del sector textil en el PIB nacional cabe aclarar que “La industria textil y de moda en Colombia cerraría este año con una contracción transversal de entre un 11 % y un 13 % en sus ventas, una cifra que, si bien es elevada, es muy alentadora frente a la caída del 45 % que vio la industria durante el mes de abril”¹³.

Según datos reales expuestos por parte del banco mundial menciona “un avance de entre el 4 % y el 5% en el PIB nacional para 2021, la misma cifra que proyecta crecer el sistema moda. El consumo de moda en el país no cesa, si bien en la primera etapa de la pandemia los textileros optaron por las mascarillas y las prendas de bioseguridad, la “moda” parece haber regresado a la normalidad con un consumo elevado no solo de prendas cómodas, sino también de jeans, zapatillas deportivas, blusas y moda de playa”¹⁴.

2.2.2. Microcontexto

El municipio de Pasto está situado en el suroccidente de Colombia, en medio de la cordillera de los Andes en el macizo montañoso denominado nudo de los Pastos y la ciudad está situada en el denominado valle de Atriz, al pie del volcán Galeras y está muy cercana a la línea del Ecuador

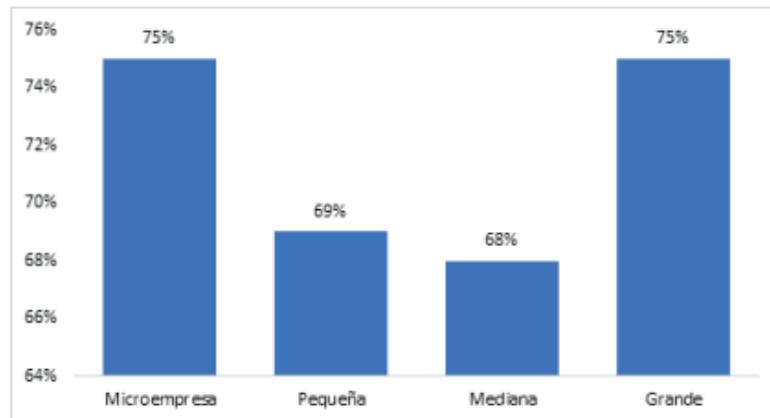
Por otra parte, no hay que dejar a un lado la situación que aún estamos viviendo y afrontando que es esta pandemia covid-19 pese a esta circunstancia y teniendo en cuenta que la microempresa IZARA fue creada en 2019, se vio afectada por el masivo contagio de la población lo que conllevó a el aislamiento total de las personas y el cierre total de los negocios, según estadísticas publicadas por la cámara de comercio en pasto dice “Las acciones que se han implementado entorno a la emergencia sanitaria, han afectado de manera directa a las empresas en Nariño.

¹³ CCB.ORG. El sistema moda en Colombia se recuperará en 2022. (En línea). En: ccb.org (Bogotá): 14, diciembre, 2020 (Consultada: 19, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.ccb.org.co/Clusters/Cluster-de-Prendas-de-Vestir/Noticias/2020/Diciembre-2020/El-sistema-moda-en-Colombia-se-recuperara-en-2022#:~:text=Tradicionalmente%20la%20industria%20de%20la,proyecta%20crecer%20el%20sistema%20moda>.

¹⁴ CCB.ORG. El sistema moda en Colombia se recuperará en 2022. (En línea). En: ccb.org (Bogotá): 14, diciembre, 2020 (Consultada: 19, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.ccb.org.co/Clusters/Cluster-de-Prendas-de-Vestir/Noticias/2020/Diciembre-2020/El-sistema-moda-en-Colombia-se-recuperara-en-2022#:~:text=Tradicionalmente%20la%20industria%20de%20la,proyecta%20crecer%20el%20sistema%20moda>.

De acuerdo al estudio realizado, el 98% de las empresas han registrado disminuciones en sus ingresos por ventas en promedio en un 72%. En el caso de las microempresas las pérdidas se promedian en el 75% y en muchos de los casos, las disminuciones presentadas llegan al 100%¹⁵. Sin embargo, la propietaria se vio en la necesidad de acoplarse a los cambios bruscos en materia comercial, donde empezaría a incursionar en las redes sociales promocionando y realizando sus ventas, teniendo en cuenta los protocolos de bioseguridad, pese a que las ventas disminuyeron considerablemente IZARA no desistió y logro salir adelante, superando obstáculos y hoy en día tiene nuevamente sus puntos de venta funcionando en condiciones normales.

Figura 1. Pérdida de ingresos por ventas en las empresas de Nariño



Fuente: CAMARA DE COMERCIO DE PASTO, Impacto económico por covid-19 en Nariño [Diagrama de barras]. En CAMARA DE COMERCIO Perdida de ingresos por ventas en las empresas de Nariño [consultado 16 de febrero de 2022] Disponible en: https://www.ccpasto.org.co/wp-content/uploads/2020/10/Impacto-econ%C3%B3mico-por-covid-19-en-Nari%C3%B1o_Edicion_2-1.pdf

En el departamento de Nariño hay empresas que actualmente están dedicadas al comercio al por mayor de prendas de vestir las cuales son: “Dispanar S.A.S, Origen Colombia marketing S.A.S, Moda Bela S.A.S, Monster Size S.A.S que actualmente están operando en la capital nariñense”¹⁶.

¹⁵ CAMARA DE COMERCIO DE PASTO, Impacto económico por covid-19 en Nariño (En línea). San Juan de Pasto; (Consultado: 16 febrero de 2022). Disponible en: https://www.ccpasto.org.co/wp-content/uploads/2020/10/Impacto-econ%C3%B3mico-por-covid-19-en-Nari%C3%B1o_Edicion_2-1.pdf

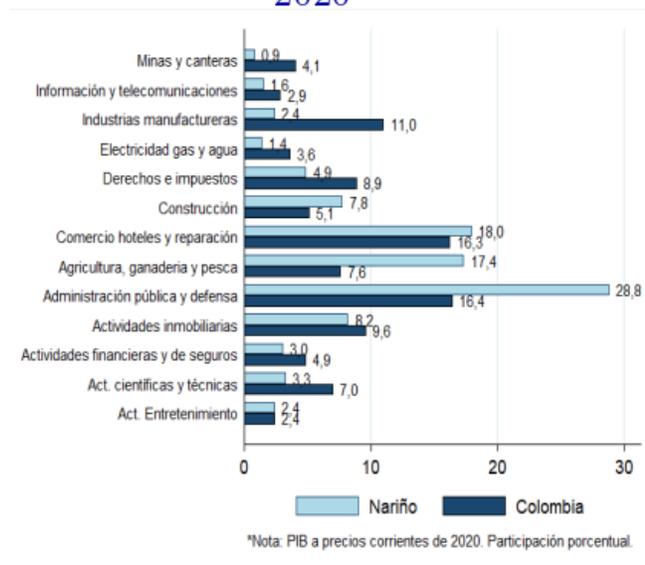
¹⁶ INFORMA DIRECTORIO DE EMPRESA, Listados de empresas dedicadas a Comercio al por mayor de prendas de vestir en NARIÑO (En línea). Santa fe de Bogotá; (Consultado: 16 febrero de 2022). Disponible en:

En el departamento de Nariño, se encuentran empresas y microempresas dedicadas a la comercialización de prendas de vestir las cuales han aportado al desarrollo y sostenibilidad de la región, dentro de la información de los perfiles económicos departamentales se evidencia que el sector comercial, hotelero y reparación aporta al PIB departamental el 18% con respecto a los otros sectores productivos del departamento, así también refleja que, para el aporte al PIB nacional, el sector comercial cumple con el 16,3% como lo puede observar en la siguiente imagen.

Figura 2. Composición sectorial del PIB

Composición sectorial del PIB

2020



Fuente: MINISTERIO DE COMERCIO, composición sectorial del PIB 2020 [Diagrama de barras]. En MINISTERIO DE COMERCIO Perfiles económicos departamentales [consultado 16 de febrero de 2022] Disponible en: <https://www.mincit.gov.co/CMSPages/GetFile.aspx?guid=77fb746e-a686-4ec8-9214-96935b191e8a>

2.2.3 Reseña histórica

La microempresa IZARA fue fundada en el año 2019, la cual está ubicada en la ciudad de San Juan Pasto, en el centro comercial pasaje la 17 en el local 133, la idea surgió con la finalidad de proveer ropa y accesorios para dama, IZARA como es conocida comercialmente se ha esforzado por brindar un excelente servicio y productos de alta calidad y una de las características del mismo ha sido la variedad de productos que ofrece.

Ilustración 1. Ubicación tienda Izara San Juan de Pasto



Fuente: Google maps

IZARA fue conformada por la señora OLGA MARCELA YELA REYES la cual, con su amplia experiencia en el campo, decidió renunciar a su trabajo y crear este nuevo proyecto dando así el primer paso para obtener su propia microempresa y con su amplio conocimiento poder brindar una economía sólida con una visión clara, en sus inicios empieza a operar con un equipo de trabajo de tres personas, La empresa lleva en el mercado 2 años y todos sus productos han sido de gran acogida por parte de los clientes, actualmente además de los productos antes mencionados amplió su catálogo al ofrecer diversidad de ropa para caballero y niños; Con sus objetivos claros logra abrir dos nuevos puntos de venta, los cuales ayudaron a ampliar sus inventarios de manera sustancial, aunque con distinta razón social, surgiendo como una empresa de buena reputación obteniendo un mayor reconocimiento ya que la microempresa tiene un futuro prometedor. Para sus inicios la empresa IZARA contaba con una aproximado 800 clientes y en 2021 cerró con aproximadamente 3300 clientes.

IZARA tiene como misión “Ofrecer a todos sus clientes productos de más alta calidad, a precio del mercado que cumplan con sus necesidades y exigencias, abarcando sus gustos de acuerdo a su estilo, para que así pueda desarrollar sus actividades cotidianas” de igual manera, cuenta con la visión “Posicionarnos en el mercado como una empresa exitosa y socialmente responsable con gran reconocimiento a nivel nacional gracias a nuestros productos, calidad, precios y servicio, siempre respetando los derechos y el trabajo tanto de nuestros colaboradores como de nuestros clientes, para así seguir creciendo y poder ofrecer nuestros productos en todo el interior del país.”

IZARA tiene como objetivo “Ofrecer ropa de mejor calidad satisfaga las necesidades y gustos del mercado potencial, vender ropa a la moda que cumpla con los requerimientos de estilo en el segmento del mercado”.

Ilustración 2. Tienda izara



Fuente: Toma fotográfica investigadores

2.3. MARCO LEGAL

El objeto de estudio de la presente investigación se soporta principalmente en la Constitución Política de Colombia expedida en el año 1991 que rige hasta la actualidad, así mismo, leyes y decretos que regulan la Contabilidad y su convergencia a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

CONSTITUCIÓN POLÍTICA 1991

- **Artículo 15:** Para efectos tributarios judiciales y para los casos de inspección, vigilancia e intervención del Estado, podrá exigirse la presentación de libros de contabilidad y demás documentos privados, en los términos que señale la ley.
-
- **Artículo 333:** La actividad económica y la iniciativa privada son libres, dentro de los límites del bien común. Para su ejercicio, nadie podrá exigir permisos previos ni requisitos, sin autorización de la ley. La libre competencia económica es un derecho de todos que supone responsabilidades. La empresa, como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones. El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial. El Estado, por mandato de la ley, impedirá que se obstruya o se restrinja la libertad económica y evitará o controlará cualquier abuso que personas o empresas hagan de su posición dominante en el mercado nacional. La ley delimitará el alcance de la libertad económica cuando así lo exijan el interés social, el ambiente y el patrimonio cultural de la Nación.¹⁷

Estos artículos son muy importantes ya que la misma constitución habla de acerca que para los efectos tributarios e inspección el estado obliga a las empresas que están legalmente constituidas a presentar libros de contabilidad y demás documentos que soporten la realidad contable de las mismas, por otra parte, la constitución política menciona que otorga libertad hacia las nuevas empresas de carácter privado a que hagan parte de la economía nacional, así como también entren a participar dentro del mercado, con el fin de satisfacer necesidades y cumplir con la demanda del público en general, pero también menciona que el mismo estado impedirá cualquier abuso o propósitos de monopolizar la economía en el territorio

¹⁷ COLOMBIA. CONSTITUCIÓN POLITICA DE COLOMBIA DE 1991. Titulo 2 – De los derechos, garantías y los deberes, Capítulo 1: De los derechos fundamentales / Artículo 15, Artículo 333. (En línea). Artículo 333. (en línea). Santa Fe de Bogotá, D.C. (Consultado: febrero 25 de 2022). Disponible en: <https://www.constitucioncolombia.com/titulo-12/capitulo-1/articulo-333>

nacional con el propósito de controlar y afectar la diversificación del mercado nacional.

LEY 43 DEL 13 DICIEMBRE DE 1990: Donde reglamenta los principios, cualidades y requisitos en los que se debe regir el profesional en contaduría pública.

- **Artículo 1.** Del Contador Público. Se entiende por Contador Público la persona natural que, mediante la inscripción que acredite su competencia profesional en los términos de la presente Ley, está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, dictaminar sobre estados financieros, y realizar las demás actividades relacionadas con la ciencia contable en general. La relación de dependencia laboral inhabilita al Contador para dar fe pública sobre actos que interesen a su empleador. Esta inhabilidad no se aplica a los revisores fiscales, ni a los Contadores Públicos que presten sus servicios a sociedades que no estén obligadas, por la ley o por estatutos, a tener revisor fiscal.

- **Artículo 2.** De las actividades relacionadas con la ciencia contable en general. Para los efectos de esta ley se entienden por actividades relacionadas con la ciencia contable en general todas aquellas que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, certificaciones que se expidan con fundamentos en los libros de contabilidad, revisoría fiscal prestación de servicios de auditoría, así como todas aquellas actividades conexas con la naturaleza de la función profesional del Contador Público, tales como: la asesoría tributaria, la asesoría gerencial, en aspectos contables y similares.

- **Artículo 10.** De la fe pública. La atestación o firma de un Contador Público en los actos propios de su profesión hará presumir, salvo prueba en contrario, que el acto respectivo se ajusta a los requisitos legales, lo mismo que a los estatutarios en casos de personas jurídicas. Tratándose de balances, se presumirá además que los saldos se han tomado fielmente de los libros, que éstos se ajustan a las normas legales y que las cifras registradas en ellos reflejan en forma fidedigna la correspondiente situación financiera en la fecha del balance.

- **Artículo 11.** Es función privativa del Contador Público expresar dictamen profesional e independiente o emitir certificaciones sobre balances generales y otros estados financieros.

-

- **Artículo 64.** Las evidencias del trabajo de un Contador Público, son documentos privados sometidos a reservas que únicamente pueden ser conocidos por terceros, previa autorización del cliente y del mismo Contador Público, o en los casos previstos por la ley.¹⁸

Es muy importante resaltar esta ley, ya que el propósito general es conocer la labor que debe cumplir el contador público dentro de las organizaciones, las cuales son organizar, revisar y controlar toda la información contable al igual que generar dictámenes y certificados de los estados financieros donde el profesional sustenta que la información presentada es real y verídica donde este generara confianza, credibilidad y lo más importante dar fe pública de toda la información que se genera día a día como también, el cumplimiento de no revelar toda la información que maneja el profesional contable bajo ninguna circunstancia, y solo debe hacerlo con el consentimiento de su cliente o representante legal de la empresa.

LEY 1314 DE 2009

ARTÍCULO 1o. OBJETIVOS DE ESTA LEY: Esta ley tiene el objetivo de unificar el sistema informativo financiero de la economía de las empresas u organizaciones, dando un fácil acceso para aquellos que pretendan obtener información sobre los estados financieros de la empresa y de su realidad económica. La información brindada debe ser clara, útil, comprensible, transparente, confiable y fidedigna, que sea entendible para terceros como socios, bancos, proveedores, el estado, los clientes, los trabajadores; además, esta información debe servir para que los propietarios, accionistas o el estado tomen decisiones acerca de las mismas.

Esta Ley busca unificar e igualar la información financiera a estándares internacionales para tener un mejor modelo de información que sea rápido y práctico contando con la aceptación mundial, es decir que todos hablemos el mismo lenguaje económico y financiero.

¹⁸ COLOMBIA. MINISTERIO DE EDUCACIÓN. Ley 43 (13, diciembre, 1990). Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones. (en línea). Santa Fe de Bogotá, D.C.: P. 18. (Consultado: febrero 25 de 2022). Disponible en: https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf

ARTÍCULO 2o. ÁMBITO DE APLICACIÓN: Esta Ley aplica para todas las personas naturales o jurídicas que de acuerdo con la ley estén obligadas a llevar contabilidad, y también a contadores públicos, funcionarios y demás personas encargadas de la preparación de la información financiera y estados financieros, así como a los encargados de su promulgación y aseguramiento. También se busca que los comerciantes que llevan una contabilidad simplificada y que así lo deseen empiecen a realizar el registro y control de sus transacciones mediante este sistema electrónico de información.

ARTÍCULO 3o. DE LAS NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA: Son los principios, conceptos, postulados, limitaciones, normas técnicas, reglamentaciones, guías, que se deben tener en cuenta a la hora de aplicar la norma internacional.

El propósito de esta ley es que dentro del desarrollo de la presente investigación la recolección de información contable cumpla con todos los requerimientos y parámetros exigidos por la norma internacional y a su vez esta información refleje de manera real y precisa todo los movimientos contables y financieros de la microempresa **IZARA**¹⁹.

Decreto 410 de 1971. Por el cual fue expedido el código de comercio que establece la reglamentación de la actividad comercial.

ARTÍCULO 10º. COMERCIANTES - CONCEPTO - CALIDAD. Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona.

ARTÍCULO 13. PRESUNCIÓN DE ESTAR EJERCIENDO EL COMERCIO.

Para todos los efectos legales se presume que una persona ejerce el comercio en los siguientes casos:

- 1) Cuando se halle inscrita en el registro mercantil;
- 2) Cuando tenga establecimiento de comercio abierto, y

¹⁹ CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1314 de 2009. (en línea). En: Bvc (Bogotá): 13, julio, 2009 (Consultada: 20, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://www.bvc.com.co/pps/tibco/portalbvc/Home/Regulacion/Mercado_de_Valores/Leyes?com.tibco.ps.page.svc.action=updateRenderState&rp.currentDocumentID=-6a

3) Cuando se anuncie al público como comerciante por cualquier medio.

ARTÍCULO 19. OBLIGACIONES DE LOS COMERCIANTES. Es obligación de todo comerciante:

- 1) Matricularse en el registro mercantil;
- 2) Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad;
- 3) Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales;
- 4) Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades;
- 5) Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles, y
- 6) Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.²⁰

DECRETO 2706 DE 2012 Por el cual se reglamenta la Ley **1314** de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas.

Artículo 1°. Marco técnico normativo de Información Financiera para las microempresas. Se establece un régimen simplificado de contabilidad de causación para las microempresas, conforme al marco regulatorio dispuesto en el anexo de este decreto. Dicho marco regulatorio establece, además, los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de las transacciones y otros hechos y condiciones de los estados financieros con propósito de información general, que son aquellos que están dirigidos a atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

²⁰ ESCOBAR, miguel. Decreto 410 de 1971. (en línea). En: Función pública (Bogotá): 27, marzo, 1971 (Consultada: 20, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=41102>

Artículo 2°. Ámbito de aplicación. El presente decreto será aplicable a las microempresas descritas en el capítulo 1° del marco técnico normativo de información financiera anexo a este decreto.

Artículo 3°. Cronograma de aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. Para efectos de la aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las microempresas deberán observarse los siguientes períodos.

1. Período de preparación obligatoria: Este período está comprendido entre el 1° de enero de 2013 y el 31 de diciembre de 2013.

Se refiere al tiempo durante el cual las microempresas deberán realizar actividades relacionadas con el proyecto de convergencia y en el que los supervisores podrán solicitar información a los vigilados sobre el desarrollo del proceso. Tratándose de preparación obligatoria, la información solicitada debe ser suministrada con todos los efectos legales que esto implica, de acuerdo con las facultades de los órganos de inspección, control y vigilancia. Para el efecto, estas entidades deberán coordinar la solicitud de información, de tal manera que esta obligación resulte razonable y acorde a las circunstancias de los destinatarios de este decreto.

Las microempresas que no son objeto de inspección, vigilancia y control, igualmente deberán observar este marco técnico normativo para todos los efectos y podrán consultar las inquietudes para su aplicación al Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

2. Fecha de transición: 1° de enero de 2014. Es el momento a partir del cual deberá iniciarse la construcción del primer año de información financiera de acuerdo con los nuevos estándares, que servirá como base para la presentación de estados financieros comparativos.
3. Estado de situación financiera de apertura: 1° de enero de 2014. Es el estado en el que por primera vez se medirán de acuerdo con los nuevos estándares los activos, pasivos y patrimonio de las entidades afectadas. Su fecha de corte es la fecha de transición.

4. Período de transición: Este periodo estará comprendido entre el 1° de enero de 2014 y 31 de diciembre de 2014. Es el año durante el cual deberá llevarse la contabilidad para todos los efectos legales de acuerdo con los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y las normas que los modifiquen o adicionen y la demás normatividad contable vigente sobre la materia para ese entonces, pero a su vez, un paralelo contable de acuerdo con los nuevos estándares con el fin de permitir la construcción de información que pueda ser utilizada el siguiente año para fines comparativos. Los estados financieros que se preparen de acuerdo con la nueva normatividad con corte a la fecha referida en el presente acápite, no serán puestos en conocimiento del público ni tendrán efectos legales en este momento.

5. Últimos estados financieros conforme a los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y normatividad vigente: Se refiere a los estados financieros preparados al 31 de diciembre de 2014 inmediatamente anterior a la fecha de aplicación. Para todos los efectos legales, esta preparación se hará de acuerdo con lo previsto en los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y las normas que los modifiquen o adicionen y la demás normatividad contable vigente sobre la materia para ese entonces.

6. Fecha de aplicación: 1° de enero de 2015. Es aquella fecha a partir de la cual cesará la utilización de la normatividad contable actual y comenzará la aplicación de los nuevos estándares para todos los efectos, incluyendo la contabilidad oficial, libros de comercio y presentación de estados financieros.

7. Primer periodo de aplicación: Período comprendido entre el 1° de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015. Es aquel durante el cual, por primera vez, la contabilidad se llevará para todos los efectos de acuerdo con los nuevos estándares.

8. Fecha de reporte: 31 de diciembre de 2015. Es aquella fecha a la que se presentarán los primeros estados financieros comparativos de acuerdo con los nuevos estándares.

Parágrafo 1°. Los órganos que ejercen inspección, vigilancia y control deberán tomar las medidas necesarias para adecuar sus recursos en orden a observar lo dispuesto y para los fines contemplados en este decreto.

Parágrafo 2°. Las entidades de inspección, vigilancia y control deberán expedir coordinadamente dentro de los tres primeros meses del período obligatorio de preparación, las normas técnicas, interpretaciones y guías en materia de contabilidad e información financiera, dentro del marco legal dispuesto en la Ley 1314 de 2009 y en este decreto, que permitan una adecuada preparación obligatoria a las microempresas a este régimen.

Parágrafo 3°. El Consejo Técnico de la Contaduría Pública, resolverá las inquietudes que se formulen en desarrollo de la adecuada aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las microempresas.

Artículo 4°. Referencias normativas internacionales sobre información financiera. Todas las referencias para la aplicación de normas internacionales de información financiera de que trata el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas, serán aplicables en la fecha de expedición de tales normas internacionales de información financiera, en los términos de la Ley 1314 de 2009.

Artículo 5°. Vigencia. El presente decreto rige a partir de la fecha de su publicación y respecto de las microempresas definidas en este Decreto, a partir de la fecha de aplicación establecida en el numeral 6 del artículo 3° del presente decreto, no les será aplicable lo dispuesto en los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y las normas que los modifiquen o adicionen y la demás normatividad contable vigente sobre la materia para ese entonces²¹.

DECRETO 2420 DE 2015 Normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información.

²¹ CONGRESO DE COLOMBIA. Decreto 2706 de 2012. (en línea). En: Función pública (Bogotá): 27, diciembre, 2012 (Consultada: 20, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=51148>

TÍTULO 3

RÉGIMEN REGLAMENTARIO NORMATIVO PARA LOS PREPARADORES DE INFORMACIÓN FINANCIERA QUE CONFORMAN EL GRUPO 3.

ARTÍCULO 1.1.3.2. Ámbito de aplicación. El presente título será aplicable a las microempresas descritas en el Capítulo 1 del marco técnico normativo de información financiera contenido en el Anexo 3 del presente decreto. (Decreto 2706 de 2012, artículo 2º).

ARTÍCULO 1.1.3.3. Cronograma de aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. Para efectos de la aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las microempresas deberán observarse los siguientes períodos:

1. Período de preparación obligatoria: Este período está comprendido entre el 1º de enero de 2013 y el 31 de diciembre de 2013. Se refiere al tiempo durante el cual las microempresas deberán realizar actividades relacionadas con el proyecto de convergencia y en el que los supervisores podrán solicitar información a los vigilados sobre el desarrollo del proceso. Tratándose de preparación obligatoria, la información solicitada debe ser suministrada con todos los efectos legales que esto implica, de acuerdo con las facultades de los órganos de inspección, control y vigilancia. Para el efecto, estas entidades deberán coordinar la solicitud de información, de tal manera que esta obligación resulte razonable y acorde a las circunstancias de los destinatarios de este decreto. Las microempresas que no son objeto de inspección, vigilancia y control, igualmente deberán observar este marco técnico normativo para todos los efectos y podrán consultar las inquietudes para su aplicación al Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

2. Fecha de transición: 1º de enero de 2014. Es el momento a partir del cual deberá iniciarse la construcción del primer año de información financiera de acuerdo con los nuevos estándares, que servirán como base para la presentación de estados financieros comparativos.

3. Estado de situación financiera de apertura: 1º de enero de 2014. Es el estado en el que por primera vez se medirán de acuerdo con los nuevos estándares los activos, pasivos y patrimonio de las entidades afectadas. Su fecha de corte es la fecha de transición.

4. Período de transición. Este período estará comprendido entre el 1º de enero de 2014 y 31 de diciembre de 2014. Es el año durante el cual deberá llevarse la contabilidad para todos los efectos legales de acuerdo con los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y las normas que los modifiquen o adicionen y la demás normatividad contable vigente sobre la materia para ese entonces, pero a su vez, un paralelo contable de acuerdo con los nuevos estándares con el fin de permitir la construcción de información que pueda ser utilizada el siguiente año para fines comparativos. Los estados financieros que se preparen de acuerdo con la nueva normatividad con corte a la fecha referida en el presente acápite, no serán puestos en conocimiento del público ni tendrán efectos legales en este momento.

5. Últimos estados financieros conforme a los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y normatividad vigente: Se refiere a los estados financieros preparados al 31 de diciembre de 2014 inmediatamente anterior a la fecha de aplicación. Para todos los efectos legales, esta preparación se hará de acuerdo con lo previsto en los Decretos números 2649 y 2650 de 1993 y las normas que los modifiquen o adicionen y la demás normatividad contable vigente sobre la materia para ese entonces.

6. Fecha de aplicación: 1º de enero de 2015. Es aquella fecha a partir de la cual cesará la utilización de la normatividad contable actual y comenzará la aplicación de los nuevos estándares para todos los efectos, incluyendo la contabilidad oficial, libros de comercio y presentación de estados financieros.

7. Primer período de aplicación: Período comprendido entre el 1º de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015. Es aquel durante el cual, por primera vez, la contabilidad se llevará para todos los efectos de acuerdo con los nuevos estándares.

8. Fecha de reporte: 31 de diciembre de 2015. Es aquella fecha a la que se presentarán los primeros estados financieros comparativos de acuerdo con los nuevos estándares.

PARÁGRAFO 1. Los órganos que ejercen inspección, vigilancia y control deberán tomar las medidas necesarias para adecuar sus recursos en orden a observar lo dispuesto y para los fines contemplados en este título.

PARÁGRAFO 2. Las entidades de inspección, vigilancia y control deberán expedir coordinadamente dentro de los tres primeros meses del período obligatorio de preparación, las normas técnicas, interpretaciones y guías en materia de contabilidad e información financiera, dentro del marco legal dispuesto en la Ley 1314 de 2009 y en este título, que permitan una adecuada preparación obligatoria a las microempresas a este régimen.

PARÁGRAFO 3. El Consejo Técnico de la Contaduría Pública, resolverá las inquietudes que se formulen en desarrollo de la adecuada aplicación del marco técnico normativo de información financiera para las microempresas²².

2.4. MARCO TEORICO

Siguiendo con la línea de investigación del diseño del sistema contable y financiero, la investigación estará basada principalmente en las teorías de los objetivos específicos. En primer lugar, se habla de un diagnóstico de la situación actual de la microempresa, luego la formulación de políticas contables y por último la generación de estrategias para el diseño del sistema contable y financiero de la microempresa IZARÁ, la cual permitirá llevar a cabo el proceso de investigación.

2.4.1 Diagnóstico

“Etimológicamente diagnóstico proviene de gnosis: conocer y día: a través: así entonces significa: conocer a través o conocer por medio de”²³. Por otra parte, diversos autores que abordan este amplio tema van más allá de su raíz etimológica, algunos de ellos lo describen como un resultado de una investigación, también lo mencionan como una explicación de una situación en particular, o como la descripción de un proceso, o como un juicio interpretativo: es así como entonces pasamos a revisar algunas definiciones al respecto.

Scarón dice que el diagnóstico es “un juicio comparativo de una situación dada con otra situación dada”²⁴.

²² CONGRESO DE COLOMBIA. Decreto 2420 de 2015. (en línea). En: Función pública (Bogotá): 09, diciembre, 2021 (Consultada: 20, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745>

²³ ARTEAGA BASURTO, Carlos; GONZÁLEZ MONTAÑO. Diagnóstico en desarrollo comunitario. (en línea). En: Diagnostico (México): 4, abril, 2001 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://trabajosocialmazatlan.com/multimedia/files/InvestigacionPosgrado/Diagnostico%20Carlos%20Arteaga.pdf>

²⁴ QUINTERO, Scarón. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (en línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección

Se refiere a una situación que se quiere replantear, implica en sí misma, una comparación entre una situación presente por medio de un método de investigación ya conocido sirviendo este como referencia.

Genisans comenta que diagnóstico “implica expresar acerca de una realidad dada, un juicio mediante el cual esa realidad es comparada con un modelo de la misma”²⁵.

Hace mención a un elemento básico que relaciona dos modelos a identificar: uno de ellos un modelo real y el otro un modelo ideal. El modelo real hace referencia a “como es” y el modelo ideal señala “como debe ser”.

Espinoza afirma que “el diagnóstico consiste en reconocer sobre el terreno donde se pretende realizar la acción, los síntomas o signos reales y concretos de una situación problemática, lo que supone la elaboración de un invento de necesidades y recursos”²⁶.

Menciona un proceso planificador, donde lo primero que hay que hacer es reconocer la situación de la cual se va a impartir, teniendo en cuenta necesidades y recursos disponibles.

Daniel explica que “el sentido de un diagnóstico es más amplio que la simple adquisición de información”²⁷.

Existen dos tipos de diagnóstico: el diagnóstico pasivo (obtener información por fuera para obtener conclusiones sin que se haya participado) y está el diagnóstico participativo (es la propia población la que reconoce su situación, buscando,

electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

²⁵ GENISANS. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (en línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

²⁶ EZPINOZA. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (en línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

²⁷ PRIETO, Daniel. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (en línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 17, mayo, 2019). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

analizando y llegando a conclusiones y así realizar un trabajo en beneficio colectivo).

Ander comenta que el diagnóstico tiene un estudio, investigación y diagnóstico. Para describir un contexto es importante identificar y hacer un análisis de la situación que se está dando. El diagnóstico tiene un servir directamente (sentido operativo) y ser preliminar a la acción (estudio), lo cual origina una investigación diagnóstico-operativo.

Siendo así, el diagnóstico determina el sector, área o problema de trabajo a actuar, teniendo en cuenta las necesidades, problemas, demandas, expectativas y recursos disponibles.

Tipos de diagnóstico

Los tipos de diagnóstico son:

Diagnóstico de salud

Diagnóstico administrativo

Diagnóstico financiero

Diagnóstico estratégico

Diagnóstico ideológico

Diagnóstico social.

DIAGNÓSTICO ADMINISTRATIVO

Monterroso dice que diagnóstico administrativo Es un estudio organizado, integral y periódico cuyo propósito fundamental es conocer la organización administrativa y el funcionamiento del área en la cual se va a realizar el estudio, con la finalidad de detectar causas y efectos de los problemas administrativos de la empresa, para analizar y proponer alternativas viables que solucionen y ayuden a la supresión de los mismos.

Surge también como una necesidad empresarial para detectar los problemas que estén ocasionando una crisis dentro de la empresa, así como las necesidades de crecimiento y adaptación a futuro.

Todas las organizaciones deben adecuar y actualizar su mecanismo estructural y funcional para enfrentar y estar a la vanguardia de los mercados actuales, por ello se debe adaptar su mentalidad y acciones a los cambios que se presentan y

aceptarlos, se debe enfrentar como un reto y encontrar soluciones a los problemas generales en cualquier momento.

El campo de aplicación del diagnóstico no tiene límites ni barreras, se puede aplicar a todo nivel dentro de cualquier área, departamento, función o proceso, lo único que hay que hacer es encontrar las variantes de cómo se debe aplicar teniendo en cuenta las características particulares del problema que se desea combatir.

Se debe desarrollar de manera integral sobre el problema detectado y todos aquellos aspectos administrativos que se encuentran relacionados ya sea directa o indirectamente con él, es necesario llevar un control y análisis periódico de las áreas objeto de estudio para retroalimentar las soluciones y mejorarlas constantemente.

El Diagnóstico Administrativo se analiza teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

Estructura administrativa y orgánica, líneas de autoridad y segmentos de control. Funciones de cada uno de los órganos administrativos, que comprende al conjunto de actividades relacionadas entre sí que se necesitan llevar a cabo para lograr con los objetivos de esta.

Procesos generales y descripción gráfica de la secuencia de las funciones que se llevan a cabo para cumplir con cada uno de ellos.

Aptitudes delegadas dentro del personal, así como la relación existente entre la ejecución de las funciones específicas de los puestos y el proceso de toma de decisiones.

Comunicación y coordinación entre dos o más áreas para determinar la relación existente entre cada una de ellas²⁸.

²⁸ HERRERA MONTERROSO. Diagnóstico administrativo. (En línea). En: Gestipolis (Bogotá): 19, febrero, 2007 (Consultada:28, marzo,2021) Disponible en la dirección electrónica <https://www.gestipolis.com/diagnostico-administrativo/>

DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO.

Es una herramienta muy importante para los investigadores ya que permite conocer la situación actual de la organización, los problemas que afectan el normal funcionamiento y crecimiento en el mercado, así como también las fortalezas y debilidades que se pueden presentar en las diferentes áreas de la empresa.

El Diagnóstico Interno se realiza para precisar las Fuerzas y Debilidades de los cinco recursos fundamentales de la empresa: humanos, financieros, tecnológicos, productivos y comerciales; este es el objetivo del Diagnóstico Interno. También permite estimar la importancia de dichas Fuerzas y Debilidades a través de las Amenazas y Oportunidades que provienen del entorno²⁹.

El diagnóstico se podrá detectar las posibles causas de los problemas en sus diferentes áreas, de tal manera que se pueda enfocar las fuerzas de trabajo en los puntos exactos y así definir las medidas más eficaces que permitan extinguir el problema desde su raíz.

El diagnóstico estratégico externo empresarial tiene como objetivo recopilar información del entorno que permita a la empresa estar preparada para cualquier hecho que pueda afectar directa o indirectamente el normal funcionamiento de la empresa. Es así que un buen manejo de la información permite tomar las mejores decisiones al momento de estar enfrentado a situaciones complejas.

Es necesario que el diagnóstico se realice de forma periódica puede ser trimestral, semestral o anual donde va a permitir retroalimentar las mejoras y optimizarlas permanentemente, por lo que es recomendable que sean las propias áreas de talento humano, comercial y ventas las que realicen esta revisión porque ya tiene identificado sus dificultades.

La realización de un análisis mediante la aplicación de matrices aplicables y medibles, en donde se puede observar una estructura social en busca de cumplir unas metas y unos objetivos en la dirección del talento humano.

²⁹ MURCIA Jady. Diagnóstico estratégico interno (en línea) En: Slideshare (San Francisco):18, junio, 2012. (Consultada:28, marzo,2021). Disponible en la dirección electrónica: <http://es.slideshare.net/jadyMA/diagnostico-estrategico-interno>

En cada sistema o área se debe visualizarlas metas y funciones que se cumplir, así como el horizonte para una mejor interpretación que le ayude a la organización a entender dónde nos encontramos y a dónde quiere llegar e incluso que tan grande puede extender el ejercicio comercial mediante el conocimiento externo de las situaciones no controlables en tendencias y sucesos económicos, sociales, culturales, demográficos, ambientales, políticos, legales, gubernamentales, tecnológicos, competitivos, cambio de moda o costumbres.

MATRICES DIAGNOSTICAS

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS MEFE

El uso de la matriz de evaluación de factores externos (MEFE), es una herramienta que permite definir dichos factores siguiendo el procedimiento adecuado.

Haga una lista de los factores críticos o determinantes para el éxito identificados en el proceso de la auditoría externa. Abarque un total entre diez y veinte factores, incluyendo tanto oportunidades como amenazas que afectan a la empresa y su industria. En esta lista primero anote las oportunidades y después las amenazas. Sea lo más específico posible.

Asigne un peso relativo a cada factor, de 0.0 (no es importante), a 1.0 (muy importante). El peso indica la importancia relativa que tiene ese factor para alcanzar el éxito. Las oportunidades suelen tener pesos más altos que las amenazas, pero éstas, a su vez, pueden tener pesos altos si son especialmente graves o amenazadoras. La suma de todos los pesos asignados a los factores debe sumar 1.0.

Asigne una calificación de 1 a 4 a cada uno de los factores determinantes para el éxito con el objeto de indicar si las estrategias presentes de la empresa están respondiendo con eficacia al factor, donde 4 = una respuesta superior, 3 = una respuesta superior a la media, 2 = una respuesta media y 1 = una respuesta mala. Las calificaciones se basan en la eficacia de las estrategias de la empresa.

Multiplique el peso de cada factor por su calificación para obtener una calificación ponderada.

Sume las calificaciones ponderadas de cada una de las variables para determinar el total ponderado de la organización³⁰.

Porque en toda organización se debe plantearse la pregunta ¿Qué fortalezas y debilidades tiene nuestra organización?; probablemente puede considerarse como no necesario a razón de poseer una buena reputación, margen de ventas estable, baja competencia; la verdad es que así como el talento humano necesita conocer el producto o servicio que oferta para tener una visión clara de su desempeño, es muy importante conocer la organización; inicialmente desde la parte interna: capacidad directiva, financiera, tecnológica o de producción, mercadeo y la capacidad del talento humano.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS MEFI

La matriz MEFI permitirá identificar en la empresa las diferentes debilidades y fortalezas que posee dentro de la misma llevando a cabo paso a paso para lograr identificarlas y plantear estrategias enfocándose principalmente al área de mercado la cual corresponde al desarrollo y expansión del mercado institucional al cual se desea llegar. “La MEFI suministra una base para analizar las relaciones internas entre las áreas de las empresas. Es una herramienta analítica de formulación de estrategia que resume y evalúa las debilidades y fortalezas importantes de gerencia, mercadeo, finanzas, producción, recursos humanos, investigación y desarrollo”³¹.

Teniendo en cuenta lo anterior se puede decir que la matriz MEFI será una herramienta de gran ayuda para llevar a cabo el desarrollo de las actividades propuestas en los objetivos debido a que informará del estado en el que se encuentran Las diferentes áreas de la empresa.

³⁰ S.a. La matriz de evaluación de factores externos. (en línea) s.f. (consultada: 24, marzo,2022) disponible en la dirección electrónica: <https://sdad-uvm.wikispaces.com/file/view/MEFE+y+MEFI.pdf>.

³¹ LÓPEZ BERZUNZA, Enrique. Proceso, planeación y control estratégico. (en línea) s.f. (consultada: 24, marzo,2022) disponible en la dirección electrónica: http://www.sites.upiicsa.ipn.mx/polilibros/portal/polilibros/P_proceso/Planeacion_y_Contr ol_Estrategio_Lic_Enrique_Lopez_Berzunza/UMD/Unidad%20IV/43.htm

Figura 3. MEFI

1. Matriz de Evaluación de Factores Internos (EFI)



Factores internos clave		Ponderación	Clasificación	Puntuación ponderada
Fortalezas				
1				
2				
Debilidades				
3				
4				

1. Sin importar el número de fortalezas o debilidades que se consideren en la matriz EFI, la puntuación ponderada total más alta posible para una organización es de 4 y la más baja es de 1.
2. La puntuación promedio es de 2.5.
3. Las puntuaciones ponderadas por debajo de 2.5 caracterizan a las organizaciones internamente débiles; los puntajes superiores a 2.5 indican una posición interna fuerte.

* Las ponderaciones se basan en la industria
 ** Las clasificaciones se basan en la empresa

Fuente: F. David 2008. *Conceptos de administración estratégica*. México: Ed Pearson, 11ª Ed.

Fuente. DAVID, Fred R. *Conceptos de Administración Estratégica*, Pearson Educación. 2013 14ª. Edición

MATRIZ DOFA

La matriz DOFA o matriz FODA es un método de planificación que debería ser aplicado por todo dueño de negocio en apertura, ya que permite tener los enfoques claros de cuáles son los aspectos buenos y malos de su nuevo negocio, permitiendo de tal forma buscar soluciones para sus aspectos negativos, logrando así la mejoría progresiva del negocio³².

Las oportunidades y las amenazas dan la necesidad de establecer estrategias y evaluar las fortalezas y las debilidades en donde estas serán analizadas por medio de matrices estratégicas.

Las oportunidades constituyen aquellas fuerzas ambientales de carácter externo no controlables por la organización, pero que representan elementos potenciales de crecimiento o mejoría. La oportunidad en el medio es un factor de gran importancia que permite de alguna manera moldear las estrategias de las organizaciones. Las amenazas son lo contrario de lo anterior, y representan la

³² MATRIZ DOFA. (en línea) En: concepto definición (Bélgica), julio, 2019 (consultada: 22, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://conceptodefinicion.de/matriz-foda/>

suma de las fuerzas ambientales no controlables por la organización, pero que representan fuerzas o aspectos negativos y problemas potenciales. Las oportunidades y amenazas no sólo pueden influir en el atractivo del estado de una organización, sino que establecen la necesidad de emprender acciones de carácter estratégico; pero lo importante de este análisis es evaluar sus fortalezas y debilidades, las oportunidades y las amenazas y llegar a conclusiones³³.

Figura 4. Análisis DOFA

ANÁLISIS DOFA	<u>O</u>: OPORTUNIDADES Enumerar las oportunidades más importantes de mayor a menor impacto	<u>A</u>: AMENAZAS Enumerar las amenazas más importantes de mayor a menor impacto	
	<u>F</u>: FORTALEZAS Enumerar las fortalezas más importantes de mayor a menor impacto	ESTRATEGIAS <u>FO</u> <i>(ataque)</i>	ESTRATEGIAS <u>FA</u> <i>(defensivas)</i>
	<u>D</u>: DEBILIDADES Enumerar las debilidades más importantes de mayor a menor impacto	ESTRATEGIAS <u>DO</u> <i>(Refuerzo/mejora)</i>	ESTRATEGIAS <u>DA</u> <i>(Retirada)</i>

Fuente. DAVID, Fred R. Conceptos de Administración Estratégica, Pearson Educación.2013 14ª.Edición

EL DIAGNOSTICO FINANCIERO

La toma de decisiones y la definición de las estrategias financieras debe partir de un profundo conocimiento de la situación financiera de la empresa, así como del entorno en que se desempeña, esto es, un diagnóstico financiero integral. En este sentido, interactúan diferentes disciplinas como la economía, la administración, la contabilidad y las finanzas, con el fin de generar un análisis interno y externo de la empresa (Brigham y Houston, 2013).

³³ PONCE TALACÓN, Humberto la matriz FODA: alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones (en línea) sl, junio 2007 (consultada: 22, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: http://cneip.org/documentos/revista/CNEIP_12-1/Ponce_Talancon.pdf

El propósito de hacer un diagnóstico financiero es efectuar una medición adecuada de los resultados obtenidos por la empresa, conocer las condiciones financieras y la eficiencia de la administración, así como descubrir los hechos económicos referentes a la misma (Ochoa y Toscano, 2012, 76).

Por lo anterior, es necesario conocer la situación actual de la empresa y efectuar un análisis integral que incluya el contexto y ambiente organizacional tanto interno como externo (Estupiñán y Estupiñán, 2006). El análisis interno comprende el estudio de la información obtenida a partir de los estados financieros e información cualitativa como bases estratégicas, ventajas competitivas, tecnología utilizada, estructura de la organización, entre otros; de otra parte, el análisis externo se alimenta de información respecto al entorno y perspectivas macroeconómicas, así como la situación política y social del país, que permitirá obtener un diagnóstico global de la situación de la empresa (García, 2009). En concordancia con lo anterior, se define el diagnóstico financiero así:

El diagnóstico financiero consiste en tomar las cifras de los estados financieros de una empresa, al igual que la información básica de tipo cualitativo, y, con base en la misma, obtener información y conclusiones importantes sobre la situación financiera del negocio, sus fortalezas, sus debilidades y las acciones que es necesario emprender para mejorar dicha situación (Ortiz, 2011, 117).

De acuerdo con Tehrani y otros (2012), el diagnóstico financiero es una evaluación del desempeño, la cual comprende una guía de acción actual y lo que debería ser la situación financiera de una empresa; esta evaluación da una ruta para la toma de futuras decisiones con relación a la inversión, desarrollo, control y supervisión de la misma; así mismo, Tailor (2013) plantea que una organización empresarial no puede identificar el valor real en el mercado sin un análisis del desempeño financiero obtenido y que puede determinarse sobre diversas técnicas, que incluyen tanto elementos del contexto de análisis como el ambiente macroeconómico y sectorial, además del uso de herramientas de análisis financiero tradicional que contemplen una perspectiva integradora y que aborde resultados de manera completa, contextualizada y estructural (Correa y otros, 2010)³⁴.

³⁴ SEPÚLVEDA RIVILLAS, claudia inés; MOSCOSO ESCOBAR, jenny; RESTREPO LONDOÑO, amanda lucía. Diagnostico financiero de las empresas en etapa temprana. (En línea). En: Dialnet (Antioquia): 04, junio, 2017 (Consultada: 30, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-DiagnosticoFinancieroDeLasEmpresasEnEtapaTempranaE-6675983.pdf

Según León (2009) es el estudio de toda la información que aporta la contabilidad con el fin de determinar la situación financiera de una empresa. Un diagnóstico financiero de calidad no solo trata de calcular los indicadores, sino que aporta posibles novedades al futuro por lo cual la función de las finanzas toma gran relevancia (Veiga, 2015). Es así como para Hernández (2015) funciona como eje fundamental dentro de una organización y es una herramienta efectiva que determina el desempeño. Según Salazar (2017) la relevancia del diagnóstico financieros se basa en el conocimiento del estado actual y real de las finanzas de una entidad con el fin de generar un análisis que haga parte de la estrategia en el mercado (Gaitan,2020).

Martínez (2015) recalca la definición del diagnóstico como un proceso metodológico que trata de interpretar la información financiera, con el propósito de emitir un diagnóstico sobre la evolución pasada, situación actual y posibilidades futuras. Por consiguiente, para Stickney, Weil, Schipper, & Francis (2010), establecen que su diagnóstico debe ser un proceso aplicado a evaluar el desempeño económico, detectando dificultades y enfocado en los correctivos adecuados por aplicar.

León (2009) afirma que para realizar un diagnóstico integral debe acudir a cifras proyectadas, información cualitativa interna e información actualizada sobre el entorno. El diagnostico financiero de una pequeña empresa puede realizarse de una manera rápida tan solo realizando un diagnóstico de la situación, conociendo la oportunidad de mejora y estableciendo prioridades (Martínez, 2005).

Sin embargo, para Terceño Vigier & Scherger (2008), crear un modelo de diagnóstico es primordial, basado en una matriz de síntomas compuesto por empresas sanas y enfermas que permitan fácilmente evidenciar y analizar la diferencia de los indicadores. A su vez realizar un diagnóstico financiero se debe abordar conceptos como el crecimiento empresarial, la cultura empresarial la gestión del conocimiento y la innovación (Pozos & Acosta, 2016). Veiga (2010) afirma que el diagnostico financiero como estrategia se basa en la selección de actividades coherentes, generar un sistema diferenciador y el logro de posición en el mercado³⁵.

³⁵ CAPACHO LAITON, Kelly Johanna; ZAMUDIO SUAREZ, Angélica María. Diagnóstico financiero de la compañía Avianca Holdings S.A. por crisis de la pandemia de Covid-19. (En línea). En: uniminuto (Bogotá): agosto, 2021 (Consultada: 20, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/12771/5/TE.GF_CapachoKelly-ZamudioAngelica_2021.pdf

2.4.2 Políticas contables

Carolina Moncayo menciona que: “La definición se está simplificando e indica que son principios específicos, bases de medición y prácticas; indicando que la práctica es una “forma común de actuar, la que usualmente se usa y se practica”. Una dificultad latente que se presenta es que se definen orientaciones donde se representa el deber ser en términos de la contabilidad, pero llevarlo a la práctica genera dificultades”³⁶.

Carolina Moncayo afirma: Es relevante entonces, que la política contable sea aplicada en la preparación y presentación de los Estados Financieros, haciendo una distinción de estos dos conceptos, donde preparar es el registro y el análisis de la información y se vuelve una tarea previa de la presentación de los informes. Lo esencial y mínimo es el registro de las operaciones en el orden que van sucediendo y esto debería hacerse en los libros diario y mayor; con estos solo dos libros no tendría estados financieros; con lo anterior, por ejemplo, en la política contable debiese definirse la periodicidad de la información financiera, formas de presentación, donde se definan criterios de dónde debería incluir los diferentes activos como los fijos o la liquidez, también, hasta qué nivel de cuenta llegaría dentro de la presentación³⁷.

Erika Vargas dice que: En otras palabras, las políticas contables son todos los principios y bases adoptadas por la organización para la presentación de estados financieros y su información contable, para que la realidad económica de la organización quede plasmada en la estructura financiera.

Por tal motivo estas deben ser claras y uniformes, pues revelaran como la organización interactúa con el medio económico, mediante la interpretación de dicha información. Las políticas contables no deben ser cambiantes con el tiempo, sino que deben ser constantes con el fin de que estas puedan facilitar su comparabilidad al analizar el estado financiero, por eso es recomendable utilizar las mismas políticas contables de un periodo a otro y hacer las

³⁶ MONCAYO, carolina. Políticas contables. (En línea). En: Instituto nacional de contadores públicos (Bogotá): 30, diciembre, 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://incp.org.co/politicas-contables-2/>

³⁷ MONCAYO, carolina. Políticas contables. (En línea). En: Instituto nacional de contadores públicos (Bogotá): 30, diciembre, 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://incp.org.co/politicas-contables-2/>

respectivas notas a los estos financieros pues son guía fundamental en la lectura de los mismos³⁸.

Por su parte Letty Elizalde expone que: “Las políticas contables, pueden ser tan largas o cortas como se quiera, cumpliendo los requerimientos mínimos de las NIIF y, sobre todo, conociendo la empresa y poniendo en blanco y negro las intenciones de la gerencia. No se vale copiar unas políticas de otra empresa; cada empresa es un mundo aparte y debe apropiarse sus propias políticas de acuerdo con su actividad en particular”³⁹.

IMPORTANCIA DE LAS POLITICAS CONTABLES

Erika Vargas nos menciona: “las Políticas Contables son todos los criterios y lineamientos definitivos para que la administración por medio de la gerencia tenga la plena seguridad de que la información registrada y presentada es confiable, efectiva y fiable para la toma de decisiones. Las políticas contables sirven para mejorar el desempeño de la organización mediante la calidad y la eficiencia de la información financiera”⁴⁰.

Para José Campo: las políticas contables son un elemento importante para la preparación de los Estados Financieros. Cuando nos referimos a “políticas contables” estamos hablando de los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros. Estas políticas deben elaborarse para orientar a los preparadores y usuarios de la información financiera, en términos del tratamiento de los hechos económicos que se registran en los estados financieros; además, deben cumplir con los requerimientos del marco regulatorio aplicable a cada entidad⁴¹.

³⁸ VARGAS, erika. Importancia en la definición de las políticas contables Dentro del ciclo contable de la organización. (En línea). En: handle (Bogotá): 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://hdl.handle.net/10654/17489>.

³⁹ ELIZALDE, letty. Los estados financieros y las políticas contables. (En línea). En: Dialnet (Quito): septiembre, 2019 (Consultada: 29, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica [file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051%20(1).pdf)

⁴⁰ VARGAS, erika. Importancia en la definición de las políticas contables Dentro del ciclo contable de la organización. (En línea). En: handle (Bogotá): 2017 (Consultada: 30, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://hdl.handle.net/10654/17489>.

⁴¹ CAMPO, jose. Importancia de las políticas contables. (En línea). En: micolombiadigital(cesar): 26, noviembre, 2021 (Consultada: 30, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://lagloriacesar.micolombiadigital.gov.co/sites/lagloriacesar/content/files/000219/10911_7-importancia-2021.pdf

PEÑA, Angie y CUERVO, Andrés mencionan que: Teniendo en cuenta que las políticas contables son la base para el desarrollo de la información financiera y que estas resultan de ayuda en la toma de decisiones, es preciso que las pequeñas y medianas empresas en Colombia tengan en cuenta de forma clara la definición de estas, así como la normativa que deben aplicar y la aplicación financiera y administrativa que existe, con base en la información a revelar.

El establecimiento de políticas contables considera una serie de factores que representan unos datos o valores de transacciones relevantes, los cuales son los siguientes: intereses de usuarios, hechos históricos, sector económico y por supuesto la materialidad, los que a su vez permiten verificar la situación económica en la que se encuentra actualmente la empresa (Alfonso, 2018). Es por esto que según la Fundación IFRS (s.f., p. 1), de acuerdo con las NIIF para Pymes, las políticas contables son los principios, las bases, los acuerdos, las reglas y los procedimientos específicos.

Es así que las políticas contables deben ser adoptadas por la entidad en la elaboración y en la presentación de sus estados financieros, siendo imperioso precisar que dichas políticas han sido el punto de inicio para la aplicación de las NIIF y para la elaboración de la información financiera. A su vez, gracias a aquellas se establecen los criterios que la entidad acogerá para realizar el reconocimiento, la medición, la presentación y la revelación de su información financiera, con el fin de aplicarla, según sea el caso, de manera retroactiva y acorde para los siguientes periodos⁴².

ESTRUCTURA DE LAS POLITICAS CONTABLES

Bibiana Rendón menciona que: “Los lineamientos técnicos normativos que deben atenderse para la elaboración de políticas contables están contenidos en los capítulos 2 y 3 del estándar para microempresas, la NIC 8 del estándar pleno y la sección 10 del Estándar para Pymes”⁴³.

Lor y Asoc realiza la siguiente apreciación: en esta parte del Manual se presenta la estructura general que debe contener la política contable para el

⁴² PEÑA RIVERA, angie ximena; CUERVO PESCA, andres felipe. Importancia de las políticas contables en las pymes. (En línea). En: uniamazonia (Tunja): 13, enero, 2020 (Consultada: 30, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://editorial.uniamazonia.edu.co/index.php/faccea/article/view/411/491>

⁴³ RENDON, bibiana. Estructura de las políticas contables y pasos para su elaboracion. (En línea). En: Actualicese (Bogotá): 21, marzo, 2018 (Consultada: 31, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://actualicese.com/estructura-de-las-politicas-contables-y-pasos-para-su-elaboracion/>

reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos específicos.

La política contable se estructura definiendo su objetivo, alcance, normas que le aplican, reconocimiento, medición inicial y posterior, presentación, revelación y los elementos de control interno contable a tener en cuenta.

Objetivo

Indica el propósito de la política contable, es decir, lo que se pretende con dicha política al definir y establecer los criterios y bases contables a desarrollar.

Alcance

Señala el cubrimiento de la política contable en cuanto al espacio contable que se abarca, definiendo el tipo de transacciones o hechos económicos que están cubiertos o que hacen parte de la política definida.

Normas aplicables

Indica las normas contables aplicables a la política definida, y establece los puntos o numerales específicos en donde está contenida la normatividad que la sustenta, con el fin de que el usuario del MPC pueda profundizar en el tema en concreto.

Reconocimiento

Hará referencia a la definición del concepto que se aborda en la política contable y señalará su clasificación en las diferentes categorías que se utilicen como base para definir posteriormente la medición respectiva.

Medición inicial

Corresponde los criterios que seguirá la Entidad para incorporar las transacciones u otros sucesos a un determinado elemento de los estados financieros, por su valor o cuantía inicialmente determinada.

Medición posterior

Corresponderá a la política contable que seguirá la Entidad para ajustar el valor inicialmente reconocido del elemento incorporado en los estados financieros, empleando los criterios de medición que se identifique para la política y definiendo si el efecto se reconoce en los resultados del periodo, o directamente en el otro resultado integral (patrimonio).

Presentación

Se refiere a las cuentas contables y conceptos que utilizará la Entidad para presentar los estados financieros, las cuales permitirán evidenciar las cifras a ser divulgadas para los diferentes usuarios de la información, de acuerdo con la clasificación, denominación y codificación definida por la Contaduría General de la Nación en el Catálogo General de Cuentas, expedido con la Resolución 533 de 2015.

Revelación

Corresponden a las descripciones o desagregaciones mínimas que debe señalar la política contable, al elaborar y presentar los estados financieros para proporcionar información relevante que sea útil y comprensible para los usuarios.

Control interno contable

Se refiere a los elementos de control indispensables que la política debe contener para asegurar el cumplimiento de los objetivos de los Estados Financieros y garantizar ante terceros que se cumplan las normas contables en su reconocimiento, medición, presentación y revelación.

Un aspecto relevante del control interno contable corresponde al autocontrol, el cual señala que cada individuo dentro de la organización, debe asegurar que los procesos en los cuales está inmerso, se ejecutan en atención a las políticas trazadas por la Entidad, en cumplimiento de las normas legales y asegurando la calidad de su actividad.

Para cada una de las políticas establecidas en el Manual se definen actividades de control interno contable a realizarse permanentemente por los responsables de cada proceso o actividad para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos que se presentan en la Entidad, para la divulgación a terceros de información de propósito general o específico, con las características cualitativas fundamentales y de mejora que exige el marco conceptual aplicable.

Por otra parte, se desarrollarán las actividades propias de control interno, como son la auditoría, para verificar, evaluar y asegurar el cumplimiento de las políticas contables y el efectivo control del proceso⁴⁴.

2.4.3 Generación de estrategias

Estrategias. Según Borja menciona que, “La estrategia consiste en el desarrollo de un modelo de aplicación de acciones y/o soluciones encaminadas a dar cumplimiento a los objetivos empresariales planteados. Sobre ella recae la acción competitiva y, por ende, el crecimiento de la organización”⁴⁵.

Por otra parte, Morrisey define la estrategia como “La dirección en la que una empresa necesita avanzar para cumplir con su misión. Esta definición ve la estrategia como un proceso en esencia intuitivo. El cómo llegar ahí es a través de la planeación a largo plazo y la planeación táctica”⁴⁶.

⁴⁴ LOR Y ASOC. Manual de políticas contables. (En línea). En: Auditoría (Bogotá): diciembre, 2017 (Consultada: 31, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.auditoria.gov.co/documents/20123/121868/Manual_Politicas_Contables_AGR_2018.pdf/82c9ae4e-8682-dc9a-fb63-e6a23dab41ab?t=1564007750170

⁴⁵ BORJA-CABALLERO, A. Lineamientos básicos para el diseño de un sistema contable. (En línea). En: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. (Bogotá): 2020 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://doi.org/10.16925/greylit.2108>

⁴⁶ MORRISEY, George. El pensamiento estratégico. (En línea). En: Construya los cimientos de su planeación. (Madrid): 2017 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/001/135/1135037.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-

Tipos de estrategias. Dentro del ámbito empresarial y competitivo se muestra tres tipos o niveles de estrategia las cuales son fundamentales para el desarrollo y crecimiento de las organizacionales las cuales son las siguientes:

- **Estrategia a nivel corporativo.** “Si una organización está en más de una línea de negocios, necesitará una estrategia a nivel corporativo. Esta estrategia busca dar respuesta a la pregunta ¿en qué negocios debemos participar? y la combinación de negocios más propicia. En una empresa como PepsiCo, la estrategia a nivel corporativo de la alta gerencia integra las estrategias de sus divisiones Pepsi, 7/Up international, Taco Bell, Frito-Lay etc.”⁴⁷
- **Estrategia de negocios.** “A este nivel se trata de determinar cómo desarrollar lo mejor posible la actividad o actividades correspondientes a la unidad estratégica, es decir, en un entorno competitivo, ¿cómo debemos competir en cada uno de nuestros negocios? Para la organización pequeña con una sola línea de negocio, o la organización grande que no se ha diversificado en diferentes productos o mercados, la estrategia a nivel de negocios es generalmente la misma que la estrategia corporativa de la organización. Para organizaciones con negocios múltiples, cada división tendrá su propia estrategia que defina a los productos o servicios que proporcionará, los clientes a los que quiera llegar, etc.”⁴⁸
- **Estrategia funcional.** “La estrategia a nivel funcional buscar responder a la pregunta: ¿cómo podemos apoyar la estrategia a nivel de negocios? Para las organizaciones que cuentan con departamentos funcionales tradicionales como producción, marketing, recursos humanos, investigación y desarrollo y finanzas, estas estrategias deben apoyar la estrategia a nivel de negocios. A

Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

⁴⁷ CUERVO GARCÍA. Formulación estratégica, Conceptos de estrategia y componentes. (En línea). En: Tipos de estrategia. (Madrid): 2017 (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en: https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/001/135/1135037.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

⁴⁸ CUERVO GARCÍA. Formulación estratégica, Conceptos de estrategia y componentes. (En línea). En: Tipos de estrategia. (Madrid): 2017 (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en: https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/001/135/1135037.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

este tercer y último nivel la cuestión es cómo utilizar y aplicar los recursos y habilidades dentro de cada área funcional existente en cada actividad o cada unidad estratégica, a fin de maximizar la productividad de dichos recursos.”⁴⁹

Componentes de la estrategia. Dentro del concepto general de estrategia, también abarca algunos componentes que son de mucha importancia para el desarrollo de esta las cuales son:

- **“El plan.** establece el curso de acción definido conscientemente; es una guía para enfrentar una situación.
- **La pauta de acción.** está dirigida a establecer una maniobra para derrotar a un oponente o competidor.
- **El patrón.** hace relación al comportamiento en el curso de las acciones de una organización.
- **La posición.** identifica la localización de la organización en el entorno en que se mueve, es decir, la clase de negocio, actividad, entre otros.
- **La perspectiva.** relaciona a la organización con su entorno, lo que le permitirá establecer determinadas acciones a realizar”⁵⁰.
-

Estrategias contables. Dentro del marco empresarial hay que tener presente algunos aspectos que son definidos como estrategias contables las cuales se detallan a continuación:

- **Niif.** “Producto de la globalización, se han diseñado a nivel mundial un conjunto de normas que permiten la estandarización de los procesos contables que las empresas deben cumplir, los principios contables de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) sirven para medir, reconocer, presentar la información que revela las operaciones y

⁴⁹ CUERVO GARCÍA. Formulación estratégica, Conceptos de estrategia y componentes. (En línea). En: Tipos de estrategia. (Madrid): 2017 (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en: https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/001/135/1135037.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

⁵⁰ CONTRERAS SIERRA, Emigdio Rafael. El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. (En línea). En: Pensamiento y gestión. (Barranquilla) 2013. (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64629832007>

actividad económica reflejada en los estados financieros, en otras palabras, el sector empresarial tiende a ser direccionado por la norma internacional.”⁵¹

- **Las NIIF para Pymes.** “Las propias NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar, lo que supone considerar aspectos como las transacciones y otras condiciones que son importantes en los estados financieros según las necesidades de algunos usuarios externos”⁵².
- **La definición de las políticas contables.** “por parte de la gerencia debe generar información relevante para la toma de decisiones, expresando fiabilidad en la misma, por tal motivo, se deben establecer en forma precisa los criterios de reconocimiento y conceptos de medición para activos, pasivos, ingresos y gastos”⁵³.
- **La codificación de cuentas.** “El insumo necesario de entrada de todo sistema de información contable es precisamente el catálogo de cuentas; ya que, sin éste, resultaría imposible cualquier registro. En tal sentido, el plantear lineamientos para su elaboración, que permitan cumplir con las normas de presentación y registro, resulta de gran ayuda e importancia. Además, permitirá tomar decisiones acertadas en cuanto a los resultados que estos estados suministran en cada uno de sus niveles y adicionalmente, la gerencia podrá decidir cuál información quiere mostrar y el grado de resguardo que se quiera tener”⁵⁴.

⁵¹ SOLORZANO, Daniela. Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agro empresarial Coagro. (En línea). En: Universidad Nacional Experimental Francisco de Miranda. (Venezuela) 2021. (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/520/763>

⁵² GOMEZ CALDERON, Norelia. Norma internacional de información financiera para pymes su importancia (En línea). En: Universidad Jorge Tadeo Lozano. (Bogotá) 2016. (Consultado: 26 de marzo de 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3823/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20Pymes%20y%20su%20Importancia.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=En%20conclusi%C3%B3n%2C%20las%20NIIF%20para,decisiones%20econ%C3%B3micas%20y%20financieras%20de.>

⁵³ VARGAS ALVARADO. Importancia en la definición de las políticas contables dentro del ciclo contable (En línea). En: Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, (Bogotá). 2017. (Consultado: 26 de marzo de 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://n9.cl/3fscz>

⁵⁴ LUCIANI TORO, Laura rosa. Codificación de cuentas. Hacia una metodología flexible y sistemática para las pequeñas y medianas empresas (En línea). En: Universidad de los andes. (Quito). 2018. (Consultado 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/journal/4655/465554397007/html/>

Estrategias financieras. “El entorno actual caracterizado por constantes cambios derivados del fenómeno de la globalización, conllevan a una fuerte competencia entre los diferentes agentes económicos, entre las pequeñas y medianas empresas, ante la alta vulnerabilidad estos cambios se traducen en grandes retos para incrementar su competitividad, al igual que, mantener el posicionamiento en el mercado”⁵⁵. A continuación, se mencionan algunas:

Recursos a corto plazo. “Las organizaciones requieren recursos a corto plazo para cumplir los compromisos, estas estrategias representan un alto riesgo, debido a que se requiere la devolución del financiamiento a la brevedad posible, la selección se sustenta en factores como las tasas de interés y los gravámenes. Se fundamentan en el manejo eficiente del capital de trabajo y en el activo circulante para satisfacer el pasivo a corto plazo”⁵⁶.

“Para una empresa es fundamental la disponibilidad de financiamiento a corto plazo para su funcionamiento. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventarios”⁵⁷.

“Algunos de estos recursos a corto plazo son:

- Cuentas por pagar
- Pasivos acumulados
- Línea de crédito
- Anticipos de clientes
- Préstamo privado”⁵⁸

Recursos a largo plazo. “En el contexto actual, las estrategias financieras a largo plazo cobran significativa importancia para la construcción de escenarios que permitan reducir el impacto del riesgo y la incertidumbre; por lo tanto, su diseño debe evaluar la capacidad de inversión, la estructura financiera, la retención y

⁵⁵ BRIOZO, A, Vigier. Decisiones de financiamiento en pymes: ¿Existen diferencias en función del tamaño y la forma legal? (En línea). En: ESTUDIOS GERENCIALES. (Quito). 2016. (Consultado: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://dx.doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.003>

⁵⁶ ALBISETTI, R. Finanza empresarial: estrategia, mercados y negocios estructurados. (En línea). En: Universidad Pontificia. (Bogotá): 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://doi.org/10.2307/j.ctv86dg9v>

⁵⁷ DUARTE VASQUEZ, Juan Carlos. Estrategias financieras para lograr liquidez en las pymes. (En línea) En: Biblioteca Digital. (México): 2018 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19656/Capitulo2.pdf>

⁵⁸ DUARTE VASQUEZ, Juan Carlos. Estrategias financieras para lograr liquidez en las pymes. (En línea) En: Biblioteca Digital. (México): 2018 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19656/Capitulo2.pdf>

reparto de utilidades que garantice el crecimiento, la estabilidad y el posicionamiento en el mercado”⁵⁹.

“Algunos de estos recursos a largo plazo son:

- Hipoteca
- Acciones
- Bonos
- Arrendamiento financiero”⁶⁰

“Las estrategias financieras deben cumplir con la planificación, ejecución y control posterior, pues para la empresa pueden representar significativos cambios en la liquidez, las estrategias más comunes se centran en recuperarla cartera vencida, mejorar las condiciones crediticias para los clientes y en las ventas, a pesar de ello, se descartan estrategias como el apalancamiento con instituciones financieras, gestiones para mejorar los costos con los proveedores, optimización del recurso humano, la gestión de procesos para optimizar actividades y tiempos, mantenimientos oportunos de maquinarias y equipos para evitar su deterioro y obsolescencia, entre otras”⁶¹.

SISTEMA

Van GIGCH define sistema “como la reunión o conjunto de elementos relacionados, los cuales pueden ser concepto, objetos, sujetos, o puede estructurarse de conceptos, objetos y sujetos como un sistema hombre-máquina que comprende las tres clases de elementos. En definitiva –según este autor- un sistema es la unión de partes o componentes, conectados en una forma organizada”⁶².

⁵⁹ PANTANETTI, M., & MORALES, S. Análisis fundamental estrategias para invertir en el mercado argentino. (En línea) En: Vergara, Ed. (Argentina): 2019 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://n9.cl/takvz>

⁶⁰ DUARTE VASQUEZ, Juan Carlos. Estrategias financieras para lograr liquidez en las pymes. (En línea) En: Biblioteca Digital. (México): 2018 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19656/Capitulo2.pdf>

⁶¹ SOLORZANO, Daniela. Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agro empresarial Coagro. (En línea). En: Universidad Nacional Experimental Francisco de Miranda. (Venezuela) 2021. (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/520/763>

⁶² Alondraalvarz.blogspot. Reingeniería de proceso. (En línea). Alondraalvarz. (Bogotá) 05, septiembre, 2016. (Consultada: 19, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://alondraalvarz.blogspot.com/2016/09/sistema-segun-autores-clasicos.html>

SISTEMA CONTABLE

NAVARRO nos comenta que “Un sistema contable contiene toda la información de la empresa tanto los datos propiamente contables como financieros. Gracias a ello, es posible entender la situación económica de una sociedad de manera rápida y eficaz. Mediante este tipo de sistemas se prevé crear unas normas o pautas para controlar todas las operaciones de la empresa, y a su vez clasificar todas aquellas operaciones contables y financieras del día a día. Así pues, como idea principal debéis saber qué se utiliza para llevar las cuentas de una organización⁶³”.

Mediante la contabilidad, las empresas poseen una herramienta que les permite tener un registro y control exhaustivo de las operaciones que realizan diariamente. La principal característica de la contabilidad, pero, reside en que permite trasladar esos movimientos diarios en dinero, de manera que tan solo mirando las notas contables podemos conocer como entra y sale el dinero de la sociedad, y por donde estamos teniendo pérdidas. A su vez, un sistema de información contable está formado por aquellos métodos y procedimientos que van a seguirse para llevar el control de las actividades que acabamos de describir, para que posteriormente los superiores jerárquicos puedan usar la información en su toma de decisiones. Dentro de los sistemas contables encontramos dos grandes grupos de información:

- **Contabilidad financiera externa:** se trata de la información que estará al abasto tanto de las personas que forman la empresa, como de personas del exterior. Estas personas son desde accionistas, hasta proveedores que están interesados en la solvencia de a quién van a vender.
- **Contabilidad de costos:** aquí hacemos referencia a la relación entre los costes y los beneficios que tiene la empresa mediante las diferentes operaciones que realiza. Hablamos del volumen de producción y de la eficiencia en generar beneficios mediante el uso de los distintos recursos. A priori, puede parecer que estamos ante la misma situación que cuando hablamos de la contabilidad financiera externa, pero la principal diferencia reside en que con la contabilidad de costos pretendemos que la información de la situación económica de la empresa sea utilizada por los diversos departamentos y así maximizar beneficios y reducir costes.

⁶³ NAVARRO. Qué es un sistema contable y para qué sirve. (En línea). En: Deustoformacion (Bogotá): 10, noviembre, 2015 (consultada: 19, abril, 2022). Disponible en: <https://www.deustoformacion.com/blog/finanzas/que-es-sistema-contable>

Estructura de un Sistema Contable

Normalmente todo sistema contable sigue unas pautas de información que permiten que cualquier persona de la empresa pueda entender la información que en ellos se contiene, si bien quizá no es posible que todas las personas que van a tenerlo en sus manos vayan a entender todos los conceptos contables, pero la idea es que si se puedan ver de manera clara y concisa cual es la situación financiera de la misma. Así pues, por lo general, en un sistema contable encontramos los siguientes elementos:

- **Actividad financiera:** consiste en llevar un registro de la actividad diaria de la empresa. Como recordaréis hemos dicho que la contabilidad consiste en convertir la actividad diaria en dinero para poder entender cuál es su situación, debiéndose registrar en los libros de contabilidad.
- **Orden de la información:** es muy importante establecer un orden de la información que va llegando a la empresa. pensad que si no se establece un orden coherente será imposible clasificar todos los movimientos contables. Es por eso, que existe la figura del libro diario, donde cada día se apuntan las entradas de dinero, mercancías, de primeras materias, etc. para después ordenarlo todo en el libro mayor para conocer a final de año cual ha sido el balance de la empresa. “Además es fundamental crear un sistema de numeración de las facturas, ya sea para conocer por ejemplo si están o no sujetas a IVA, o si son clientes de dudoso cobro o anticipos a cuenta de productos que vamos a tener que pagar más tarde. Se trate de la operación que se trate, los sistemas contables las ordenan y le asignan un valor monetario. Existe, además, un resumen de toda la información para que sea sencillo comprenderla para las personas que posteriormente deberán trabajar con ella⁶⁴”.

⁶⁴ NAVARRO. Qué es un sistema contable y para qué sirve. (En línea). En: Deustoformacion (Bogotá): 10, noviembre, 2015 (consultada: 19, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.deustoformacion.com/blog/finanzas/que-es-sistema-contable>

Características de un Sistema Contable

Además de la estructura que hemos venido comentado los sistemas de contabilidad deben tener una serie de características básicas para que estén bien formulados:

- **Comprensibles.** “Los sistemas contables deben ser comprensibles, como hemos ido reiterando, no solo debes ser comprensible para contables expertos sino para cualquier persona de la empresa que necesite apoyarse en él para cualquier proyecto que quiera emprender⁶⁵”.
- **Útiles.** Interrelacionado con el punto anterior, nos encontramos con la necesidad de que estos sistemas sean útiles. Como ya sabréis ahora, es fundamental que mediante los mismos conozcamos de forma rápida y eficaz la situación de la empresa.
- **Fiabiles.** Es fundamental que los datos con los que se elaboran los sistemas contables sean fiables y contengan información veraz, para que los responsables de la toma de decisiones de las empresas puedan basarlas en los mismos sin miedo a estar trabajando con información falsa.

Ventajas y Desventajas de los Sistemas Contables

Para acabar con el post de hoy es importante hacer una breve referencia a las ventajas y a los inconvenientes que puede tener para las sociedades la llevanza de la contabilidad de manera exhaustiva mediante los sistemas que venimos explicando.

Ventajas

- Para las empresas, es muy importante ya que gestionan sus ingresos y gastos. Además de tener ordenada la actividad diaria de la empresa y controlando cualquier tipo de anomalía que pueda producirse de manera eficaz e inmediata.

⁶⁵ NAVARRO. Qué es un sistema contable y para qué sirve. (En línea). En: Deustoformacion (Bogotá): 10, noviembre, 2015 (consultada: 19, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.deustoformacion.com/blog/finanzas/que-es-sistema-contable>

- Al tener controladas las pérdidas y ganancias mediante los asientos contables, se gestionan mejor los recursos, se hacen inversiones más inteligentes y se coloca a la empresa en una buena posición en el mercado.

Desventajas

- El inconveniente fundamental, si es que puede llamarse como tal, es la gran cantidad de orden, tiempo y rigurosidad que debe tener la empresa a la hora de crear el sistema para que la información contenida en el mismo sea fiable como hemos indicado anteriormente.

2.5. MARCO CONCEPTUAL

Ambiente macroeconómico: “se refiere a la actividad económica del País, que incluye datos macroeconómicos relacionados con el tamaño, el crecimiento y la riqueza de la economía, así como sobre las variables que miden el comercio internacional, la inversión, el empleo y los precios. Todos los criterios utilizados en este factor se corresponden con la tipología de variables cuantitativas”⁶⁶.

Anticipo de clientes: “El dinero que se recibe por anticipado de un cliente, es un ingreso diferido en el sentido de que la contraprestación por ese pago aún no se ha materializado, y sólo será un ingreso en el futuro cuando se satisfaga la contraprestación pactada”⁶⁷.

Catálogo de cuentas: “El catálogo de cuentas contiene la relación ordenada y clasificada de las clases, grupos, cuentas y subcuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos, costo de ventas, costos de producción o de operación y cuentas de orden identificadas con un código numérico y su respectiva denominación”⁶⁸.

⁶⁶ CIEZA, velisario. Ambiente macroeconomico. (En línea). En: Eumed. (Malaga) 2021. (Consultada: Disponible en la dirección electrónica: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/245/4.htm>)

⁶⁷ GERENCIE. Definición de anticipo de clientes. (En línea). En Gerencia. (Bogotá) 23, abril, 2021. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.gerencie.com/anticipos-a-clientes.html#:~:text=El%20dinero%20que%20se%20recibe,se%20satisfaga%20la%20contraprestaci%C3%B3n%20pactada.>

⁶⁸ ACTUALICESE. Plan único de cuentas para comerciante: Catalogo de cuentas. (En línea). En: Actualícese. (Bogotá) 14, septiembre, 2020. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://actualicese.com/plan-unico-de->

Control interno: “El control interno es el plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados entre sí buscan proteger los recursos de la entidad, además de prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa, en torno al cumplimiento de los objetivos planteados para determinado tiempo”⁶⁹.

Cultura empresarial: “La cultura de una empresa es el conjunto de formas de pensar, sentir y actuar que caracterizan a una empresa y a los miembros que la componen. Aunque en esencia la cultura empresarial permanece a lo largo del tiempo, hay momentos en los que debe ser flexible para adaptarse a las nuevas tecnologías y a la innovación en la empresa, y afrontar los retos que plantea el futuro”⁷⁰

Eficiencia operativa: “La eficiencia operativa es el resultado de la aplicación de acciones adecuadas que se desarrollan en el trabajo diario de una empresa. Esto va conduciendo a utilizar los recursos mínimos para entregar productos de alta calidad”⁷¹.

Estrategia contable: En el libro Estrategia menciona que “es el patrón de objetivos, propósitos o metas y de las principales políticas y planes para alcanzarlos, planteados de tal manera que definen en qué negocio está o va a estar la compañía y la clase de compañía que es o que va a ser”⁷².

cuentas/#:~:text=El%20cat%C3%A1logo%20de%20cuentas%20contiene,num%C3%A9rico%20y%20su%20re
spectiva%20denominaci%C3%B3n.

⁶⁹ ACTUALICESE. Control interno: definición, objetivos e importancia. (En línea). En: Actualicese. (Bogotá) 23, julio, 2021. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/#:~:text=El%20control%20interno%20es%20el,en%20torno%20al%20cumplimiento%20de>

⁷⁰ MONCAYO, carolina. Que es cultura de una empresa. (en línea) En: Incp (Bogotá) 29, junio, 2017. (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://incp.org.co/la-cultura-una-empresa/#:~:text=La%20cultura%20de%20una%20empresa%20es%20el%20conjunto%20de%20formas,los%20miembros>

⁷¹ QUIROA, myriam. Eficiencia operativa. (En línea). En: Economipedia. (Lima) 09, noviembre, 2021. (Consultada: 14, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://economipedia.com/definiciones/eficiencia-operativa.html#:~:text=La%20eficiencia%20operativa%20es%20el,entregar%20productos%20de%20alta%20calidad>.

⁷² ESTRATEGIA. Definición de estrategia. (En línea). En: dcne.ugto (México). (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://www.dcne.ugto.mx/respaldo1/Contenido/MaterialDidactico/amezquita/Lecturas/Estrategia.pdf>

Estrategia financiera: Según Diez y López, “la estrategia financiera en toda organización se define como la elección de los caminos por seguir para el logro de los objetivos financieros y, por ende, necesita ser organizada, presupuestada, supervisada y dirigida para que funcione en el sentido buscado”⁷³.

Estrategias: “Es el proceso a través del cual una organización formula objetivos, y está dirigido a la obtención de estos. Estrategia es el medio, la vía, es el cómo para la obtención de los objetivos de la organización. Es el arte (maña) de entremezclar el análisis interno y la sabiduría utilizada por los dirigentes para crear valores de los recursos y habilidades que ellos controlan. Para diseñar una estrategia exitosa hay dos claves; hacer lo que hago bien y escoger los competidores que puedo derrotar. Análisis y acción están integrados en la dirección estratégica”⁷⁴.

Estructura financiera: Enrique Rus nos menciona que: “La estructura financiera de una empresa es la composición de las fuentes de financiación o pasivo formadas por los recursos ajenos, representados por las deudas a corto y largo plazo, y los recursos propios o también llamados patrimonio neto. Por tanto, podemos decir que dicha estructura se representa en el pasivo del balance de una empresa y sería el que representa la financiación. Como contrapartida, el activo se relaciona con la inversión”⁷⁵.

Información contable: “El propósito básico del sistema de información contable de una organización es proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios tales como, accionistas, acreedores, inversionistas, administradores o las mismas autoridades gubernamentales”⁷⁶.

⁷³ Borjas, Carlos ORGANIZACIONES PRIVADAS DEL SECTOR SALUD DE MARACAIBO: ESTRATEGIAS FINANCIERAS Y VENTAJAS COMPETITIVAS. Journal of Economics, Finance and Administrative Science (en línea). (Consulta: 12 de abril de 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360733605005>

⁷⁴ CASTILLO, freddy. El Concepto de Estrategia. (en línea) En: blog (Lima), marzo,2012 (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/freddycastillo/2012/03/14/el-concepto-de-es-trategia/>

⁷⁵ RUS, enrique. Estructura financiera. (En línea). En: Economipedia. (Bogotá) 16, junio, 2020. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://economipedia.com/definiciones/estructura-financiera.html#:~:text=La%20estructura%20financiera%20de%20una,o%20tambi%C3%A9n%20llamados%20patrimonio%20neto.>

⁷⁶ SÁNCHEZ, Enrique. Los sistemas de información contable. (en línea) En: gestiopolis (Bogotá) 19, febrero, 2020. (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://www.gestiopolis.com/sistemas-informacion-contable/>

Información financiera: “Es información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesada y concentrada para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa, la necesidad de esta información hace que se produzcan los estados financieros”⁷⁷.

Medición inicial: “La medición inicial es el valor actual de los pagos estimados por las actividades y se registra como mayor valor del activo con abono a una provisión. El incremento de la provisión originado por su actualización financiera se registrará anualmente como un gasto financiero del ejercicio”⁷⁸.

Pasivos acumulados: “Obligaciones estimadas no pagadas por servicios o beneficios que se han recibido antes de la fecha del balance general; las deudas acumuladas comunes incluyen las comisiones acumuladas, impuestos sobre la renta acumulados, nómina devengada acumulada y renta acumulada”⁷⁹.

Segregación de funciones: “La segregación de funciones es un método que usan las organizaciones para separar las responsabilidades de las diversas actividades que intervienen en la elaboración de los estados financieros, incluyendo la autorización y registro de transacciones, así como mantener la custodia de activos”⁸⁰.

⁷⁷ GARCIA, Oscar. Definición de información financiera. (en línea) En: scribd (San Francisco)21, febrero, 2012 (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>

⁷⁸ LEGIS. Doctrina sobre normas de información financiera. (En línea). En: Legis. (Bogotá). (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://xperta.legis.co/visor/doctrinanif/doctrinanif_9cebb665ecfd4028b303cf9ac11cef7a/doctrina-sobre-normas-de-informacion-financiera/4.-medicion-inicial

⁷⁹ AUDITOOL. Definición de pasivos acumulados. (En línea). En Auditool.glosario (Bogotá) 14, julio, 2020. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.auditool.org/glosario/pasivos-acumulados>

⁸⁰ NAJARRO, jose. Segregación de funciones. (En línea). En: assets. (Lima) 2016. (Consultada: 14, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pe/pdf/Publicaciones/Factsheets/FS-Advisory/SegregaciondeFunciones.pdf>

3. METODOLOGÍA

3.1. PARADIGMA

Para el desarrollo de la presente investigación se tuvo en cuenta el concepto de paradigma según Mariana Pérez “hace referencia a una serie de teorías que son tomadas como modelo a seguir al momento de solucionar cualquier tipo de problemas que puedan surgir en determinadas situaciones”⁸¹.

Teniendo en cuenta el artículo de los paradigmas de la investigación científica de Carlos Alberto Ramos, se determinó que el paradigma que orienta para el desarrollo de esta investigación es el positivista que se refiere a “que sustentará a la investigación que tenga como objetivo comprobar una hipótesis por medios estadísticos o determinar los parámetros de una determinada variable mediante la expresión numérica”⁸².

Esta investigación se ajusta a la realidad de la microempresa IZARA, se obtuvo información actualizada y verídica que permitió realizar el cumplimiento de los objetivos para poder llevar a cabo el desarrollo del presente trabajo.

3.2. ENFOQUE

Para el desarrollo de esta investigación se hizo la recolección de información precisa y real del estado actual de la empresa lo cual, nos llevó a desarrollar actividades netamente contables para poder llevar a cabo la solución del problema que se planteó anteriormente con el propósito de beneficiar a esta empresa.

El enfoque para esta investigación fue cualitativo por lo cual una de las características de este enfoque es “asume una realidad subjetiva, dinámica y compuesta por multiplicidad de contextos. El enfoque cualitativo de investigación privilegia el análisis profundo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de las realidades estudiadas”⁸³.

⁸¹ PEREZ, mariana. Paradigma. (en línea) En: conceptodefinicion (Bogota) 23, junio, 2021 (consultada: 20, abril, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://conceptodefinicion.de/paradigma/>

⁸² LOS PARADIGMAS DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA. Unife.edu.pe. El positivismo. [consultado el 30 de mayo 2019 de 2019]. Disponible en http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/psicologia/2015_1/Carlos_Ramos.pdf

⁸³ MATA, luis. El enfoque cualitativo de investigación. (en línea) En: investigaliacr (Costa rica) 28, mayo, 2019 (consultada: 20, abril, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://investigaliacr.com/investigacion/el->

3.3. MÉTODO

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó el método empírico analítico Maite Nicuesa nos menciona que: “El método empírico-analítico es un método de observación utilizado para profundizar en el estudio de los fenómenos, pudiendo establecer leyes generales a partir de la conexión que existe entre la causa y el efecto en un contexto determinado”⁸⁴. Partiendo de que en la microempresa IZARA tiene problemas en el área contable ya que no cuenta con un sistema contable y financiero.

Con respecto a lo anterior se pretende acumular información de la situación de la microempresa en lo cual se hizo un análisis empírico y se determinó conclusiones para la solución de este problema.

3.4. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación que se realizó es de tipo exploratorio-descriptivo “El propósito del investigador es describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis Miden o evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar”⁸⁵.

Lo anterior se lo tuvo en cuenta ya que representa la situación actual de la empresa con lo cual se generan inquietudes para resolver los problemas que están ocurriendo en IZARA y dependiendo de las necesidades administrativas que tiene la empresa se hizo una proposición de estructuración y mejoramiento del área contable.

enfoque-cualitativo-de-investigacion/#:~:text=El%20enfoque%20cualitativo%20de%20investigaci%C3%B3n%20se%20enmarca%20en%20el%20paradigma,82).

⁸⁴ NICUESA, maite. Método empírico analítico. (en línea) En: definicionabcr (sao paulo) enero, 2015 (consultada: 20, abril, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://www.definicionabc.com/ciencia/metodo-empirico-analitico.php>

⁸⁵ IBARRA, chano. Metodología de la investigación. (en línea) En: metodologadelainvestigacinsiis (Bogotá) 26, octubre, 2011 (consultada: 20, abril, 2022) disponible en la dirección electrónica: <http://metodologadelainvestigacinsiis.blogspot.com/2011/10/tipos-de-investigacion-exploratoria.html>

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1. Población

Para la recolección de información se recurrió a un instrumento denominado entrevista que nos sirvió de manera muy significativa porque estuvimos de manera directa con el personal que está encargado del funcionamiento de tiendas IZARÁ por lo tanto se pudo acumular información importante para el desarrollo de esta investigación.

CARGO	NOMBRE
GERENTE	Olga Marcela Yela
ADMINISTRADOR	Miguel Oliver Hernández

Fuente: Elaborado por los autores

3.5.2. Muestra

Se aplicó entrevista a la misma población ya que es finita compuesta por la propietaria y administrador de la microempresa IZARA ubicada en el municipio de San Juan de Pasto.

3.6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

3.6.1. Fuentes primarias

Para la recolección de información se recurrió a una entrevista editorial Etece nos menciona que: “Una entrevista es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se da entre dos o más personas. Todas las personas presentes en una entrevista dialogan sobre una cuestión determinada”⁸⁶. La cual sirvió de manera muy significativa porque se interactuó de manera directa con el personal que este encargado del funcionamiento de la

⁸⁶ EDITORIAL ETECE. Entrevista. (en línea) En: concepto (Argentina) 25, septiembre, 2020 (consultada: 20, abril, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://concepto.de/entrevista/>

microempresa IZARA y se acumuló información importante para el desarrollo de la presente investigación.

3.6.2. Fuentes secundarias

Se utilizó libros, ensayos, artículos que fueron necesarios para hacer la investigación que vayan encaminado hacia la parte contable y financiera.

3.7 RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.7.1 Aplicación de instrumentos de recolección de información

Para dar cumplimiento al objetivo 1 se practicó una entrevista dirigida a la propietaria y al administrador de la microempresa IZARA de la ciudad de San Juan de Pasto, esta entrevista cuenta con preguntas claves para obtener información precisa y confiable sobre la microempresa.

3.7.2 Tabulación y sistematización de la información

Entrevista dirigida a gerente y administrador de la microempresa IZARA
Universidad CESMAG
Facultad de ciencia administrativas y contables
Programa de Contabilidad Pública

PREGUNTA	RESPUESTA	ANÁLISIS
1. ¿Cómo lleva la contabilidad en su microempresa?	<p>1. Gerente: La microempresa IZARA lleva su contabilidad de manera empírica en un cuaderno contable.</p> <p>2. Administrador: La contabilidad se la lleva en un cuaderno de manera empírica, ya que no se cuenta con un sistema contable para realizarlo.</p>	<p>La contabilidad dentro de la microempresa se lleva de manera empírica y manual en un libro contable, lo que ocasiona que los datos no sean cien por ciento confiables y haya dificultad a la hora de tomar decisiones.</p> <p>Roger Dobaño menciona que: "Llevar al día la contabilidad del negocio permite tener visibilidad acerca de lo que está sucediendo en el negocio, lo cual supone una ventaja para la empresa ya que permite tomar mejores decisiones en un futuro, así como prever posibles bajadas y subidas, disminuyendo la incertidumbre, Contar con información actualizada acerca de todas las cuentas de la empresa facilita la gestión de la misma, siempre y cuando la información esté almacenada de forma segura y accesible siempre que se requiera"⁸⁷.</p>

⁸⁷ DOBAÑO, Roger. ¿Porque es importante llevar la contabilidad en una empresa? (En línea). En: getquipu (Barcelona): 02, agosto, 2022 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://getquipu.com/blog/llevar-la-contabilidad-en-una-empresa/#:~:text=Llevar%20al%20d%C3%ADa%20la%20contabilidad%20del%20negocio%20permite%20tener%20visibilidad,y%20subidas%2C%20disminuyendo%20la%20incertidumbre.>

		<p>En el caso de IZARÁ llevar la contabilidad en un software contable le permitirá tener la información al instante y de manera ordenada, por otra parte, también le permitirá realizar y analizar la información financiera para la toma de decisiones y lograr mejor su posicionamiento en el mercado.</p>
<p>2. ¿Actualmente la microempresa tiene cuentas bancarias?</p>	<p>Gerente: La microempresa tiene una cuenta de ahorros en Bancolombia. Administrador: IZARA si cuenta con una cuenta de ahorros en Bancolombia ya que es el banco con el cual la mayoría de comerciantes trabajan facilitando las transacciones para realizar la compra de mercancía.</p>	<p>La microempresa IZARA tiene una cuenta de ahorros en Bancolombia ya que facilita las transacciones a la hora de realizar compras de mercancías y ventas a clientes, en el sector comercial las plataformas de Bancolombia son fáciles de manejar por lo tanto tiene mucha más cobertura a la hora de realizar transacciones financieras, Rinconcito del emprendedor menciona: “Abrir una cuenta bancaria para tu negocio es un tema que no debes olvidar. Esto puede aplicar tanto para un micro empresario como para un pequeño o mediano empresario. Muchas veces cuando iniciamos un negocio y va creciendo en una informalidad, puedes llegar a pasar años manejando las transacciones de tu negocio con el efectivo, sin tener ningún tipo de constancia del monto de dinero que ingresa y sale de tu negocio”⁸⁸. La microempresa al tener una cuenta de ahorros también adquiere experiencia crediticia con el</p>

⁸⁸ RINCONCITO DEL EMPRENDEDOR. Cuenta bancaria: importante para tu negocio. (En línea). En: mbasociados (Ciudad de Panamá): 02, octubre, 2020 (Consultada: 27, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://mbasociados.com.pa/cuenta-bancaria-importancia-para-tu-negocio/>

		banco, facilitando así su apalancamiento financiero y de esta manera abrir más sucursales y mejorar su servicio.
3. ¿Realiza ventas de mercancía a crédito?	<p>1. Gerente: Si se realizan ventas a crédito a clientes.</p> <p>2. Administrador: Se realiza ventas a crédito a clientes de confianza y en temporada de diciembre también se realizan los separados de mercancía con una menor cuantía.</p>	<p>Las ventas a crédito se realizan solamente a personas que son clientes frecuentes y de confianza, lo cual trae beneficio a la microempresa ya que son ingresos que se perciben a un mediano plazo, Guillermo westreicher afirma que: “Este tipo de venta se puede liquidar con un solo pago al final del plazo pactado o en diferentes cuotas. En este último caso, nos referimos a la venta a plazos que es una modalidad de la venta a crédito”⁸⁹.</p> <p>Este tipo de venta a crédito es beneficioso para la microempresa ya que atrae más clientes aumentado sus ventas y de una manera segura ya que la mercancía se entrega en el momento que el cliente cancele la totalidad de su crédito.</p>
4. ¿Qué tipos de soportes contables lleva en su microempresa?	<p>1. Gerente: No se maneja ningún tipo de soporte contable.</p> <p>2. Administrador: Actualmente la microempresa no cuenta con un soporte contable como tal solo una factura manual la cual se da cuando se separa ropa a clientes de confianza.</p>	<p>IZARA no cuenta con ningún tipo de soporte contable lo que ocasiona que no se pueda evidenciar los distintos movimientos contables que realiza la microempresa, por lo tanto no se podría realizar un estudio financiero y así conocer su situación actual, Yor pose dice que: “Los soportes de contabilidad sirven de base para el registro de transacciones comerciales, que permiten soportar documentos, gastos, costos, ingresos y demás; De tal forma que quede una evidencia contable clara</p>

⁸⁹ WESTREICHER, Guillermo. Venta a credito. (En línea). En: economipedia (Bogotá): 16, agosto, 2020 (Consultada: 27, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://economipedia.com/definiciones/venta-a-credito.html>

		<p>de las operaciones financieras para el ente económico”⁹⁰.</p> <p>Los soportes contables que se deben implementar en la microempresa Izara son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Factura comercial de venta • Factura electrónica • Factura o documento equivalente a la factura de venta • Comprobante de egreso o comprobante de pago • Comprobante de ingreso o comprobante de caja • Comprobante de venta con tarjetas de crédito • Nómina • Planilla de liquidación de aportes fiscales • Recibo de pago interbancario • Comprobante de pago con tarjeta de crédito • Consignaciones bancarias • Recibos de caja menor • Notas débito y Notas crédito
<p>5. Actualmente ¿Qué tipo de operaciones se realizan en la microempresa para el proceso de</p>	<p>1. Gerente: las operaciones que se realiza dentro de la microempresa para el proceso de compra es cerciorarse de que el proveedor exista y cumpla con todos los requisitos legales para posteriormente proceder a realizar el pedido de mercancía y de</p>	<p>Para el proceso de compra de mercancía de la microempresa IZARA primero que todo se garantiza que el producto adquirido sea de buena calidad y sobre todo que el producto llegue con las especificaciones que se solicitaron, por otra parte, Luis Tramon menciona que:</p>

⁹⁰ YORPOSE. Importancia de los soportes contables. (En línea). En: prezi (Budapest): 03, noviembre, 2015 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección <https://prezi.com/9yh-doct3zem/importancia-de-los-soportes-contables/#:~:text=Los%20soportes%20de%20contabilidad%20sirven,financieras%20para%20el%20ente%20econ%C3%B3mico.>

<p>compra de mercancías?</p>	<p>esta manera también a realizar las transacciones correspondientes en la compra.</p> <p>2. Administrador: El proceso de compras se hace primeramente con un acuerdo de palabra con el proveedor una vez verificada la cantidad de prendas y referencia de ellas, se realiza la transacción al proveedor para que posteriormente se envíe la mercancía</p>	<p>El proceso de compras es fundamental a la hora de establecer las relaciones clave con nuestros proveedores mediante las cuales podremos crear nuestro producto o prestar nuestro servicio de una forma óptima. Durante este proceso la negociación en compras es una de las herramientas más importantes a desarrollar para llevar a cabo con éxito la adjudicación final de un proveedor que suministrará de materia prima o de servicios a nuestra startup o empresa. Esta negociación forma parte del proceso global de compras y constituye la última etapa de dicho proceso antes de la adjudicación final⁹¹.</p> <p>Para realizar una buena compra se debe tener en cuenta los siguientes pasos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Crear un proceso de compra eficiente y eficaz, no solo para el gasto directo sino también para el gasto indirecto. • Gestión exitosa de relaciones con proveedores. • Gestión óptima de la cadena de suministro y abastecimiento estratégico. • Agilizar el ciclo de compras y todos sus subprocesos.
------------------------------	--	---

⁹¹ TRAMON, luis. El proceso de compras: etapas y aspectos clave. (En línea). En: todostartups (Bogotá): 19, abril, 2019 (Consultada: 27, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.todostartups.com/emprendedores/marketing/el-proceso-de-compras-etapas-y-aspectos-clave>

		De esta manera se garantizará que la compra llegue en las condiciones en las cuales fueron acordadas por ambas partes.
6. ¿Cómo registra la mercancía en su microempresa?	<p>1. Gerente: Se registra de manera manual teniendo en cuenta la referencia y marca de la prenda.</p> <p>2. Administrador: Se da entrada manualmente en un cuaderno de inventarios</p>	<p>El no tener un sistema contable para realizar el registro de la mercancía que se adquirió ocasiona que la microempresa no lleve un seguimiento exacto de entrada y salida de inventario, por otra parte, Last Updated afirma que: “Los registros de inventario se utilizan para realizar un seguimiento del despacho, la transferencia y la devolución de partes de inventario dentro de organizaciones y entre ellas.</p> <p>Los registros de inventario pueden contener varias líneas, que realizan un seguimiento del movimiento de partes de inventario hacia almacenes y estantes y desde éstos. Se pueden agregar líneas de inventario a registros de inventario, o se pueden eliminar de éstos, de modo que los registros se puedan actualizar rápida y fácilmente”⁹².</p>
7. ¿Cómo controla el inventario de la mercancía?	<p>1. Gerente: Para realizar el control de inventario nos basamos con respecto en la entrada y salida de la mercancía.</p> <p>2. Administrador: La microempresa</p>	El control de los inventarios se realiza de acuerdo a la entrada y salida de mercancía de igual manera se hace de manera manual no siendo suficiente el control realizado, tampoco cuenta con un kardex

⁹² LAST UPDATED. Registro de uso de inventario. (En línea). En: ibm (Bogotá): 05, marzo, 2021 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.ibm.com/docs/es/maximo-for-utilities/7.6.0?topic=SSLLAM_7.6.0/com.ibm.mbs.doc/invusage/c_invusage_records.html

	<p>controla su inventario de manera manual en un cuaderno de entradas y salidas</p>	<p>donde se registren los movimientos del mismo esto ocasiona que se desconozca el stock mínimo que se debe tener en inventarios, por otra parte, mecalux afirma que:</p> <p>El control de inventario engloba un conjunto de procesos y métodos destinados a supervisar el stock de una compañía. Al conocerse en detalle toda la mercancía de una empresa, se pueden planificar y organizar mejor sus flujos y operativas.</p> <p>Dentro del control de inventario se incluiría la gestión de existencias, que consiste en registrar la adquisición y comercialización de los productos. Una compañía ha de contar con un mínimo de stock para prestar un servicio y ha de determinar su punto de pedido, que es el momento en el que debe lanzarse la orden de reabastecimiento⁹³.</p>
<p>8. ¿Actualmente la microempresa cuenta con bienes y equipos para el desarrollo de su actividad comercial?</p>	<p>1. Gerente: Por el momento no se posee ningún bien o equipo propio de la microempresa.</p> <p>2. Administrador: Los locales que posee fueron cedidos por un valor de 20.000.000 millones a manera de una anticresis, de igual manera cuando se decida ceder el local también se pedirá el valor por el cual fue adquirido.</p>	<p>La microempresa IZARA no cuenta con bienes a su nombre, esto no beneficia para nada a la microempresa ya que incurre en gastos de arrendamiento por equipos y locales comerciales para poder cumplir con su objeto social, Eréndira Hernández en su artículo nos menciona que:</p> <p>Los bienes materiales de la empresa, es decir, los muebles, los equipos, la maquinaria, las herramientas son todos ellos, junto con las</p>

⁹³ MECALUX. Control de inventario: claves para un mejor servicio al cliente. (En línea). En: mecalux (Bogotá): 27, abril, 2020 (Consultada: 11, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.mecalux.com.co/blog/control-de-inventario#:~:text=El%20control%20de%20inventario%20consiste,control%20peri%C3%B3dico%20de%20sus%20referencias>.

		<p>finanzas y las personas que participan en la empresa, los recursos que cada empresa tiene a su disposición para desarrollar sus actividades y objetivos. Por tanto, son parte de las interrelaciones que se viven en la empresa para cumplir con sus objetivos y metas.</p> <p>Identificada la importancia, parte de la administración de la empresa, es cuidar de los recursos, y hacer que ellos se utilicen de la mejor forma.</p> <p>Por ello es importante, tener un control de todos los bienes que tiene la empresa, pero no sólo como un registro contable, sino como elementos físicos que se utilizan continuamente y que su uso implica, desgaste, maltrato o incluso pérdida.</p> <p>En ese sentido es importante tener un control específico de cada bien, considerando su valor, su fecha de adquisición y otorgarle un número de control o inventario que identifique cada bien⁹⁴.</p>
<p>9. ¿la microempresa cuenta con créditos de proveedores?</p>	<p>1. Gerente: Hasta el momento no se cuenta con créditos de proveedores.</p> <p>2. Administrador: Se trata de pagar</p>	<p>IZARA no cuenta con créditos de proveedores lo cual es beneficioso para la microempresa ya que no queda con deudas que habitualmente se deben pagar entre 30, 60 y 90 días, la financiación de</p>

⁹⁴ HERNÁNDEZ, Eréndira. ¿Será importante tener un control de los bienes de nuestro negocio? (En línea). En: pymedestrea (México DC): 09, octubre, 2009 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://pymedestrea.com/2013/10/sera-importante-tener-un-control-de-los-bienes-de-nuestros-negocios/>.

	<p>siempre la mercancía y no adquirir créditos con los proveedores, aunque en temporada por el movimiento se puede pedir mercancía y pagar en algunos días</p>	<p>mercancía se hace mediante entidades financieras, por otra parte, Heidy Monterrosa dice que: “Financiarse a través de los proveedores es el recurso principal de la mayoría de los negocios. Con ello, pueden adquirir los productos que necesitan sin perder efectivo de forma inmediata. El problema es que las ventajas de unos –los que compran- son los riesgos de los que venden, y es impr/85 escindible encontrar un equilibrio estable”⁹⁵.</p>
<p>10. ¿cuenta con créditos en entidades bancarias?</p>	<p>1. Gerente: La microempresa cuenta con créditos en entidades bancarias. 2. Administrador: El capital utilizado para su constitución hace parte de su propietaria, pero actualmente si cuenta con un crédito.</p>	<p>La microempresa cuenta con créditos en entidades financieras lo cual es muy beneficioso ya que su crecimiento ha sido a través del apalancamiento financiero, por otro lado, Acredent afirma que:</p> <p>Un préstamo comercial evita que recurras a tus finanzas personales para cubrir gastos de tu negocio. Aunque cuentes con ahorros o tarjetas de créditos, tener un capital externo reducirá el riesgo de inestabilidad económica y de poner en peligro tu bienestar.</p> <p>En el caso de los ahorros, estos pueden ser el único recurso con el que cuentas para manejar situaciones de emergencia. Por otro lado, recurrir a tarjetas de crédito puede representarte un costo más elevado a largo plazo, ya que los</p>

⁹⁵ MONTERROSA, heidy. Las entidades bancarias que ofrecen las tasas de interés más bajas en diferentes tipos de crédito. (En línea). la república (Bogotá): 03, noviembre, 2020 (Consultada: 11, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.larepublica.co/finanzas/conozca-cuales-son-las-entidades-bancarias-que-ofrecen-las-tasas-de-interes-mas-bajas-3083336>

		intereses suelen ser mucho más altos que los de un préstamo comercial ⁹⁶ .
11. ¿Cuál es el monto por el cual fue constituido el capital social de la microempresa?	<p>1. Gerente: El monto por el cual fue constituida la microempresa fue por 11.000.000 teniendo en cuenta que en ese momento había un descuento a menores de 30 años.</p> <p>2. Administrador: El capital con el cual fue constituido en sus inicios la microempresa IZARA fue de 11.000.000 capital correspondiente a la propietaria</p>	<p>El capital social de la microempresa fue constituido en sus inicios por 11.000.000 millones de pesos, este es el monto que está en cámara de comercio y con el cual la microempresa empezó su funcionamiento, este monto fue elegido por la propietaria ya que en su momento había beneficio a menores de 30 años por emprendimiento.</p> <p>Mediante la Ley 1780 de 2016 se busca promover la creación de nuevas empresas jóvenes, entendiendo que una empresa joven es aquella conformada por personas naturales o jurídicas que cumplan con ser pequeñas empresas, entendiendo por pequeñas empresas aquellas cuyo personal no supere los 50 trabajadores y cuyos activos totales no superen los 5.000 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Exención del pago en la matrícula mercantil y su renovación para el primer año. Importante: Si en el momento de la renovación no es presentada la documentación exigida para la conservación de los beneficios, se exigirá el

⁹⁶ ACRECENT. Ventajas y desventajas de obtener un crédito comercial. (En línea). la república (San Juan): 12, julio, 2019 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.acrecent.com/ventajas-y-desventajas-de-obtener-un-prestamo-comercial/>

		<p>pago del valor de la renovación de la matrícula mercantil, bajo el entendido que no se acreditaron las condiciones para la conservación del beneficio.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Recibirá beneficios en los aportes a las cajas de compensación familiar para los empleadores que vinculen laboralmente jóvenes entre los 18 y 28 años, bajo las condiciones que serán establecidas por el Gobierno Nacional. <p>Adicionalmente, para conservar estos beneficios, al momento de hacer la solicitud de la renovación de la matrícula mercantil, la persona natural o jurídica, directamente o por intermedio de su representante legal, deberá declarar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relación de trabajadores vinculados directamente con la empresa, si los tuviere, indicando el nombre e identificación de los mismos. • Que la empresa ha realizado los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y demás contribuciones de nómina, en caso de estar obligada a ello, y ha cumplido con sus obligaciones oportunamente en materia tributaria. • Presentar copia de los estados financieros debidamente firmados por el contador o revisor fiscal, según el caso, con corte al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior. • Para la renovación de la matrícula mercantil de
--	--	---

		<p>empresas de personas jurídicas, se deberá presentar certificación o constancia expedida por el representante legal y/o revisor fiscal de la pequeña empresa joven, donde se acredite que el o los socios entre 18 y 35 años, representan como mínimo la mitad más uno de las cuotas, acciones o participaciones de su capital.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia del documento de identificación de los socios o accionistas, si son diferentes a los de la constitución⁹⁷.
<p>12. ¿Cuáles son las ventas totales de la microempresa mensualmente?</p>	<p>1. Gerente: Las ventas de la microempresa varían de acuerdo a la temporada alta o baja lo cual radica en mayores ganancias por cada punto.</p> <p>2. Administrador: Las ventas oscilan entre los 15.000.000 y 40.000.000 millones mensuales por punto de venta</p>	<p>Los valores suministrados por los entrevistados fueron similares y se llega a la conclusión que en temporadas altas es donde se beneficia más la empresa pero la noción de crecimiento por parte de ellos es un tanto errónea ya que no se cuenta con los estados financieros correspondientes para ver su crecimiento y de esta manera tomar decisiones para mejorar su rentabilidad, por lo tanto Xiomara Castrellón y Gianna Cuevas afirman que: “Los estados financieros constituyen la base central de todas las empresas para la toma de decisiones, ya que allí se muestra los resultados obtenidos, la gestión de los accionista y cada una de las decisiones tomadas con los recursos de la empresa para generar efectivo necesarios para toma de decisiones en un futuro. Por eso es de</p>

⁹⁷ EL CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1780 2016. (En línea). ccb (Bogotá): 2016 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.ccb.org.co/Inscripciones-y-renovaciones/Normativa-Registros-Publicos/Ley-de-Emprendimiento-Juvenil>

		vital importancia que tanto la persona encargada de presentar la información financiera tenga conocimiento contable y la capacidad de análisis e interpretación” ⁹⁸ .
13. ¿Dentro de la microempresa aceptan devoluciones en ventas? ¿Y cuál es su manejo?	<p>Gerente: Si se realizan devoluciones, pero a clientes ya que muchas veces es falla de costura.</p> <p>Administrador: En casos distintos no se justifica enviar al proveedor una prenda ya que saldría mucho más costoso enviarla, por esta razón se opta por hacerla arreglar</p>	<p>El manejo de devoluciones a proveedores no se maneja ya que sale muy costoso enviar una prenda por devolución, la microempresa se enfatiza en las devoluciones de prendas de vestir a clientes ya que en cualquier situación una prenda puede venir con fallas en su costura como también en los cierres de esta, esto ocurre muy de vez en cuando.</p> <p>Lo que quiere decir que escogen muy bien a sus proveedores garantizando una buena calidad en su producto para ser comercializada, Guías Jurídicas nos menciona: “La devolución de ventas es la remesa, generalmente de mercancías, devuelta por un cliente a un proveedor, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido”⁹⁹.</p> <p>De acuerdo a lo anterior IZARA no ha tenido inconvenientes con sus proveedores ya que los elige muy bien teniendo en cuenta la calidad de los productos que estos ofrecen lo cual les facilita</p>

⁹⁸ CASTRELLON, Xiomara, CUEVAS, gianna. La importancia de los estados financieros para la toma de decisiones financiera-contables. (En línea). Portal.amelica (Ciudad de Panamá): 01, mayo, 2021 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2212240006/2212240006.pdf>

⁹⁹ GUIAS JURIDICAS. Devolución de ventas. (En línea). Guías jurídicas (Barcelona): (Consultada: 19, agosto, 2022). https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAEAMtMSbF1jTAAASNjIwtTtbLUouLM_DxblwMDSONDA7BAZlqIS35ySGVBqm1aYk5xKgB28HLwNQAAAA==WKE#:~:text=La%20devoluci%C3%B3n%20de%20ventas%20es,de%20ventas%20y%20operaciones%20similares%22.

		realizar buenas compras y por lo tanto no es constante las devoluciones en venta.
14. ¿Qué costos tienen en cuenta para determinar el precio de venta de la mercancía?	<p>Gerente: Los costos que se tienen en cuenta son los fletes dándole mayor valor a la mercancía.</p> <p>Administrador: Uno de los costos que se tiene en cuenta para determinar el precio de las prendas de vestir de IZARA son los fletes.</p>	<p>La microempresa IZARA tiene en cuenta los fletes para darle mayor valor a su mercancía ya que al momento de buscar proveedores se viaja mucho en busca de prendas de buena calidad que satisfaga las necesidades de sus clientes y estar a la vanguardia en cuanto a moda.</p> <p>Teniendo en cuenta que los costos dentro de una organización son recuperables IZARA opta por llevarlos como mayor valor del bien y no como un gasto, por otra parte, Actualícese en su artículo nos menciona que: “Conocer los costos de una organización permite determinar el resultado (ganancia o pérdida) de las operaciones, además, resultan ser una herramienta fundamental para la toma de decisiones”¹⁰⁰.</p>
15. ¿Cómo controla los gastos dentro de la microempresa?	<p>1. Gerente: La disminución de gastos se realiza en los viajes tratando de buscar buenos proveedores que sean fijos para la microempresa.</p> <p>2. Administrador: Se realiza uno o dos viajes en el mes tratando de disminuir</p>	<p>IZARA está en constante crecimiento lo que requiere que se cuente con buenos proveedores que garanticen la calidad de las prendas, por esta razón la búsqueda de buenos proveedores es una constante, pero también es un gasto el cual ocasiona la microempresa ya que se gasta muchos</p>

¹⁰⁰ ACTUALICESE. Los costos y su importancia en la toma de decisiones empresariales. (En línea). Actualicese (Bogotá): 22, febrero, 2022 (Consultada: 19, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://actualicese.com/los-costos-y-la-importancia-en-la-toma-de-decisiones-empresariales/#:~:text=Los%20costos%20y%20su%20importancia%20en%20la%20toma%20de%20decisiones%20empresariales&text=Conocer%20los%20costos%20de%20una,para%20la%20toma%20de%20decisiones.>

	<p>los gastos.</p>	<p>viáticos y debe haber un control más exhaustivo y tratar otros métodos para buscar proveedores más eficientes y con mejores ofertas, workmater menciona que: “El control de gastos de una empresa es uno de los aspectos cruciales de cualquier organización. Si tuviéramos que reducir nuestra compañía a tres puntos clave, este sin duda sería uno de ellos. Se trata de un tema del que se habla mucho en estos tiempos de crisis, pero el control de gastos de cualquier empresa no debe hacerse solo en tiempos de recesión, sino que se trata de una estrategia financiera que se debería aplicar normalmente para lograr mayores beneficios y así evitar el dispendio absurdo que hay en muchas compañías”¹⁰¹.</p>
--	--------------------	---

¹⁰¹ WORKMETER. Como tener un mejor control de los gastos en nuestra empresa. (En línea). workmeter (Barcelona): 11, abril, 2019 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.workmeter.com/blog/control-de-gastos-de-nuestra-empresa/>

3.7.3 Análisis e interpretación de resultados

La contabilidad dentro de la microempresa se lleva de manera empírica y manual en un libro contable, lo que ocasiona que los datos no sean cien por ciento confiables y haya dificultad a la hora de tomar decisiones, Roger Dobaño menciona que: "Llevar al día la contabilidad del negocio permite tener visibilidad acerca de lo que está sucediendo en el negocio, lo cual supone una ventaja para la empresa ya que permite tomar mejores decisiones en un futuro, así como prever posibles bajadas y subidas, disminuyendo la incertidumbre. Contar con información actualizada acerca de todas las cuentas de la empresa facilita la gestión de la misma, siempre y cuando la información esté almacenada de forma segura y accesible siempre que se requiera"¹⁰². En el caso de IZARÁ llevar la contabilidad en un software contable le permitirá tener la información al instante y de manera ordenada, por otra parte, también le permitirá realizar y analizar la información financiera para la toma de decisiones y lograr mejor su posicionamiento en el mercado.

La microempresa tiene una cuenta de ahorros en Bancolombia ya que facilita las transacciones a la hora de realizar compras de mercancías y ventas a clientes, en el sector comercial las plataformas de Bancolombia son fáciles de manejar por lo tanto tiene mucha más cobertura a la hora de realizar transacciones financieras. En su artículo Rinconcito del emprendedor menciona: "Abrir una cuenta bancaria para tu negocio es un tema que no debes olvidar. Esto puede aplicar tanto para un micro empresario como para un pequeño o mediano empresario. Muchas veces cuando iniciamos un negocio y va creciendo en una informalidad, puedes llegar a pasar años manejando las transacciones de tu negocio con el efectivo, sin tener ningún tipo de constancia del monto de dinero que ingresa y sale de tu negocio"¹⁰³.

Las ventas a crédito se realizan solamente a personas que son clientes frecuentes y de confianza, lo cual trae beneficio a la microempresa ya que son ingresos que se perciben a un mediano plazo, Guillermo westreicher afirma que: "Este tipo de venta se puede liquidar con un solo pago al final del plazo pactado o en diferentes cuotas.

¹⁰² DOBAÑO, Roger. ¿Porque es importante llevar la contabilidad en una empresa? (En línea). En: getquipu (Barcelona): 02, agosto, 2022 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://getquipu.com/blog/llevar-la-contabilidad-en-una-empresa/#:~:text=Llevar%20al%20d%C3%ADa%20la%20contabilidad%20del%20negocio%20permite%20tener%20visibilidad,y%20subidas%2C%20disminuyendo%20la%20incertidumbre.>

¹⁰³ RINCONCITO DEL EMPRENDEDOR. Cuenta bancaria: importante para tu negocio. (En línea). En: mbasociados (Ciudad de Panamá): 02, octubre, 2020 (Consultada: 27, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://mbasociados.com.pa/cuenta-bancaria-importancia-para-tu-negocio/>

En este último caso, nos referimos a la venta a plazos que es una modalidad de la venta a crédito”¹⁰⁴.

No cuenta con ningún tipo de soporte contable lo que ocasiona que no se pueda soportar los distintos movimientos contables que realiza la microempresa, por lo tanto no se podría realizar un estudio financiero de la microempresa IZARA y así conocer la situación actual de esta, Yor pose dice que: “Los soportes de contabilidad sirven de base para el registro de transacciones comerciales, que permiten soportar documentos, gastos, costos, ingresos y demás; De tal forma que quede una evidencia contable clara de las operaciones financieras para el ente económico”¹⁰⁵.

Para el proceso de compra de mercancía de la microempresa IZARA, se garantiza que el producto adquirido sea de buena calidad y sobre todo que este llegue con las especificaciones que se requirieron, por otra parte; Luis Tramon menciona que:

El proceso de compras es fundamental a la hora de establecer las relaciones clave con nuestros proveedores mediante las cuales podremos crear nuestro producto o prestar nuestro servicio de una forma óptima.

Durante este proceso la negociación en compras es una de las herramientas más importantes a desarrollar para llevar a cabo con éxito la adjudicación final de un proveedor que suministrará de materia prima o de servicios a nuestra startup o empresa. Esta negociación forma parte del proceso global de compras y constituye la última etapa de dicho proceso antes de la adjudicación final¹⁰⁶.

¹⁰⁴ WESTREICHER, Guillermo. Venta a credito. (En línea). En: economipedia (Bogotá): 16, agosto, 2020 (Consultada: 27, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://economipedia.com/definiciones/venta-a-credito.html>

¹⁰⁵ YORPOSE. Importancia de los soportes contables. (En línea). En: prezi (Budapest): 03, noviembre, 2015 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://prezi.com/9yhdoct3zem/importancia-de-los-soportes-contables/#:~:text=Los%20soportes%20de%20contabilidad%20sirven,financieras%20para%20el%20ente%20econ%C3%B3mico.>

¹⁰⁶ TRAMON, Luis. El proceso de compras: etapas y aspectos clave. (En línea). En: todostartups (Bogotá): 19, abril, 2019 (Consultada: 27, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.todostartups.com/emprendedores/marketing/el-proceso-de-compras-etapas-y-aspectos-clave>

Por lo tanto el no tener un sistema contable para realizar el registro de la mercancía que se adquirió ocasiona que la microempresa no lleve un seguimiento exacto de entrada y salida de inventario que se debe tener para desarrollar de manera eficaz y eficiente la actividad económica de la empresa, por otra parte Last Updated afirma que: “Los registros de uso de inventario se utilizan para realizar un seguimiento del despacho, la transferencia y la devolución de partes de inventario dentro de organizaciones y entre ellas.

Los registros de uso de inventario pueden contener varias líneas de uso, que realizan un seguimiento del movimiento de partes de inventario hacia almacenes y estantes y desde éstos. Se pueden agregar líneas de uso de inventario a registros de uso de inventario, o se pueden eliminar de éstos, de modo que los registros se puedan actualizar rápida y fácilmente”¹⁰⁷.

Por otra parte el control de los inventarios se realiza de acuerdo a la entrada y salida de mercancía de igual manera se hace de manera manual siendo insuficiente el control realizado, no cuenta con un kardex donde ellos registren los movimientos del mismo esto ocasiona que se desconozca el stock mínimo que se debe tener en inventarios, por otra parte se dificulta el realizar un inventario para saber la cantidad exacta de cada referencia de prenda de vestir de la microempresa, por otra parte mecalux afirma que: “El control de inventario engloba un conjunto de procesos y métodos destinados a supervisar el stock de una compañía. Al conocerse en detalle toda la mercancía de una empresa, se pueden planificar y organizar mejor sus flujos y operativas.

Dentro del control de inventario se incluiría la gestión de existencias, que consiste en registrar la adquisición y comercialización de los productos. Una compañía ha de contar con un mínimo de stock para prestar un servicio y ha de determinar su punto de pedido, que es el momento en el que debe lanzarse la orden de reabastecimiento”¹⁰⁸.

¹⁰⁷ LAST UPDATED. Registro de uso de inventario. (En línea). En: ibm (Bogotá): 05, marzo, 2021 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.ibm.com/docs/es/maximo-for-utilities/7.6.0?topic=SSLLAM_7.6.0/com.ibm.mbs.doc/invusage/c_invusage_records.html

¹⁰⁸ MECALUX. Control de inventario: claves para un mejor servicio al cliente. (En línea). En: mecalux (Bogotá): 27, abril, 2020 (Consultada: 11, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.mecalux.com.co/blog/control-de-inventario#:~:text=El%20control%20de%20inventario%20consiste,control%20peri%C3%B3dico%20de%20sus%20referencias.>

La microempresa IZARA no cuenta con bienes a su nombre, esto no beneficia para nada a la microempresa ya que incurre en gastos de arrendamiento por equipos y locales comerciales para poder cumplir con su objeto social, Eréndira Hernández en su artículo nos menciona que:

Los bienes materiales de la empresa, es decir, los muebles, los equipos, la maquinaria, las herramientas son todos ellos, junto con las finanzas y las personas que participan en la empresa, los recursos que cada empresa tiene a su disposición para desarrollar sus actividades y objetivos. Por tanto, son parte de las interrelaciones que se viven en la empresa para cumplir con sus objetivos y metas.

Identificada la importancia, parte de la administración de la empresa, es cuidar de los recursos, y hacer que ellos se utilicen de la mejor forma.

Por ello es importante, tener un control de todos los bienes que tiene la empresa, pero no sólo como un registro contable, sino como elementos físicos que se utilizan continuamente y que su uso implica, desgaste, maltrato o incluso pérdida.

En ese sentido es importante tener un control específico de cada bien, considerando su valor, su fecha de adquisición y otorgarle un número de control o inventario que identifique cada bien¹⁰⁹.

IZARA no cuenta con créditos de proveedores lo cual es beneficioso para la microempresa ya que no queda con deudas que habitualmente se deben pagar entre 30, 60 y 90 días, la financiación de mercancía se hace mediante entidades financieras, por otra parte, Heidy Monterrosa dice que: “Financiarse a través de los proveedores es el recurso principal de la mayoría de los negocios. Con ello, pueden adquirir los productos que necesitan sin perder efectivo de forma inmediata.

El problema es que las ventajas de unos –los que compran- son los riesgos de los que venden, y es imprescindible encontrar un equilibrio estable”¹¹⁰.

¹⁰⁹ HERNÁNDEZ, Eréndira. ¿Será importante tener un control de los bienes de nuestro negocio? (En línea). En: pymedestreza (México DC): 09, octubre, 2009 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://pymedestreza.com/2013/10/sera-importante-tener-un-control-de-los-bienes-de-nuestros-negocios/>.

¹¹⁰ MONTERROSA, heidy. Las entidades bancarias que ofrecen las tasas de interés más bajas en diferentes tipos de credito. (En línea). la republica (Bogotá): 03, noviembre, 2020 (Consultada: 11, agosto, 2022).

La microempresa cuenta con créditos en entidades financieras lo cual es muy beneficioso ya que su crecimiento ha sido a través del apalancamiento financiero, por otro lado, Acredent afirma que:

Un préstamo comercial evita que recurras a tus finanzas personales para cubrir gastos de tu negocio. Aunque cuentes con ahorros o tarjetas de créditos, tener un capital externo reducirá el riesgo de inestabilidad económica y de poner en peligro tu bienestar.

En el caso de los ahorros, estos pueden ser el único recurso con el que cuentas para manejar situaciones de emergencia. Por otro lado, recurrir a tarjetas de crédito puede representarte un costo más elevado a largo plazo, ya que los intereses suelen ser mucho más altos que los de un préstamo comercial¹¹¹.

El capital social de la microempresa fue constituido en sus inicios por 11.000.000 millones de pesos, este es el monto que está en cámara de comercio y con el cual la microempresa empezó su funcionamiento, este monto fue elegido por la propietaria ya que en su momento había beneficio a menores de 30 años por emprendimiento.

Mediante la Ley 1780 de 2016 se busca promover la creación de nuevas empresas jóvenes, entendiendo que una empresa joven es aquella conformada por personas naturales o jurídicas que cumplan con ser pequeñas empresas, entendiendo por pequeñas empresas aquellas cuyo personal no supere los 50 trabajadores y cuyos activos totales no superen los 5.000 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes.

- Exención del pago en la matrícula mercantil y su renovación para el primer año. Importante: Si en el momento de la renovación no es presentada la documentación exigida para la conservación de los beneficios, se exigirá el pago del valor de la renovación de la matrícula mercantil, bajo el entendido que no se acreditaron las condiciones para la conservación del beneficio.
- Recibirá beneficios en los aportes a las cajas de compensación familiar para

Disponible en la dirección electrónica <https://www.larepublica.co/finanzas/conozca-cuales-son-las-entidades-bancarias-que-ofrecen-las-tasas-de-interes-mas-bajas-3083336>

¹¹¹ ACRECENT. Ventajas y desventajas de obtener un crédito comercial. (En línea). la republica (San Juan): 12, julio, 2019 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.acrecent.com/ventajas-y-desventajas-de-obtener-un-prestamo-comercial/>

los empleadores que vinculen laboralmente jóvenes entre los 18 y 28 años, bajo las condiciones que serán establecidas por el Gobierno Nacional.

Adicionalmente, para conservar estos beneficios, al momento de hacer la solicitud de la renovación de la matrícula mercantil, la persona natural o jurídica, directamente o por intermedio de su representante legal, deberá declarar:

- Relación de trabajadores vinculados directamente con la empresa, si los tuviere, indicando el nombre e identificación de los mismos.
- Que la empresa ha realizado los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y demás contribuciones de nómina, en caso de estar obligada a ello, y ha cumplido con sus obligaciones oportunamente en materia tributaria.
- Presentar copia de los estados financieros debidamente firmados por el contador o revisor fiscal, según el caso, con corte al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior.
- Para la renovación de la matrícula mercantil de empresas de personas jurídicas, se deberá presentar certificación o constancia expedida por el representante legal y/o revisor fiscal de la pequeña empresa joven, donde se acredite que el o los socios entre 18 y 35 años, representan como mínimo la mitad más uno de las cuotas, acciones o participaciones de su capital.
- Fotocopia del documento de identificación de los socios o accionistas, si son diferentes a los de la constitución¹¹².

Los valores suministrados por los entrevistados fueron similares y se llega a la conclusión que en temporadas altas es donde se beneficia más la empresa pero la noción de crecimiento por parte de ellos es un tanto errónea ya que no se cuenta con los estados financieros correspondientes para ver su crecimiento, y de esta manera tomar decisiones para mejorar su rentabilidad, por lo tanto Xiomara Castellón y Gianna Cuevas afirman que: “Los estados financieros constituyen la base central de todas las empresas para la toma de decisiones, ya que allí se

¹¹² EL CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1780 2016. (En línea). ccb (Bogotá): 2016 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.ccb.org.co/Inscripciones-y-renovaciones/Normativa-Registros-Publicos/Ley-de-Emprendimiento-Juvenil>

muestra los resultados obtenidos, la gestión de los accionista y cada una de las decisiones tomadas con los recursos de la empresa para generar efectivo necesarios para toma de decisiones en un futuro. Por eso es de vital importancia que tanto la persona encargada de presentar la información financiera tenga conocimiento contable y la capacidad de análisis e interpretación”¹¹³.

El manejo de devoluciones a proveedores no se maneja ya que sale muy costoso enviar una prenda por devolución, la microempresa se enfatiza en las devoluciones de prendas de vestir a clientes ya que en cualquier situación una prenda puede venir con fallas en su costura como también en los cierres de esta, esto ocurre muy de vez en cuando.

Lo que quiere decir que escogen muy bien a sus proveedores garantizando una buena calidad en su producto para ser comercializada, Guías Jurídicas nos menciona: “La devolución de ventas es la remesa, generalmente de mercancías, devuelta por un cliente a un proveedor, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido”¹¹⁴.

De acuerdo a lo anterior IZARA no ha tenido inconvenientes con sus proveedores ya que los elige muy bien teniendo en cuenta la calidad de los productos que estos ofrecen lo cual les facilita realizar buenas compras y por lo tanto no es constante la devolución de venta.

La microempresa IZARA tiene en cuenta los fletes para darle mayor valor a su mercancía ya que al momento de buscar proveedores se viaja mucho en busca de prendas de buena calidad que satisfaga las necesidades de sus clientes y estar a la vanguardia en cuanto a moda.

Teniendo en cuenta que los costos dentro de una organización son recuperables IZARA opta por llevarlos como mayor valor del bien y no como un gasto, por otra parte, Actualícese en su artículo nos menciona que: “Conocer los costos de una organización permite determinar el resultado (ganancia o pérdida) de las

¹¹³ CASTRELLON, Xiomara, CUEVAS, gianna. La importancia de los estados financieros para la toma de decisiones financiera-contables. (En línea). Portal.amelica (Ciudad de Panamá): 01, mayo, 2021 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2212240006/2212240006.pdf>

¹¹⁴ GUIAS JURIDICAS. Devolución de ventas. (En línea). Guías jurídicas (Barcelona): (Consultada: 19, agosto, 2022).

https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAAAEAMtMSbF1jTAAASNjIwtTtbLUouLM_DxblwMDS0NDA7BAZlqIS35ySGVBqm1aYk5xKgB28HLwNQAAAA==WKE#:-:text=La%20devoluci%C3%B3n%20de%20ventas%20es,de%20ventas%20y%20operaciones%20similares%22.

operaciones, además, resultan ser una herramienta fundamental para la toma de decisiones”¹¹⁵.

IZARA está en constante crecimiento lo que requiere que se cuente con buenos proveedores que garanticen la calidad de las prendas, por esta razón la búsqueda de buenos proveedores es una constante, pero también es un gasto el cual ocasiona la microempresa ya que se gasta muchos viáticos y debe haber un control más exhaustivo y tratar otros métodos para buscar proveedores más eficientes y con mejores ofertas, workmater menciona que:

“El control de gastos de una empresa es uno de los aspectos cruciales de cualquier organización. Si tuviéramos que reducir nuestra compañía a tres puntos clave, este sin duda sería uno de ellos. Se trata de un tema del que se habla mucho en estos tiempos de crisis, pero el control de gastos de cualquier empresa no debe hacerse solo en tiempos de recesión, sino que se trata de una estrategia financiera que se debería aplicar normalmente para lograr mayores beneficios y así evitar el dispendio absurdo que hay en muchas compañías”¹¹⁶.

¹¹⁵ ACTUALICESE. Los costos y su importancia en la toma de decisiones empresariales. (En línea). Actualicese (Bogotá): 22, febrero, 2022 (Consultada: 19, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://actualicese.com/los-costos-y-la-importancia-en-la-toma-de-decisiones-empresariales/#:~:text=Los%20costos%20y%20su%20importancia%20en%20la%20toma%20de%20decisiones%20empresariales&text=Conocer%20los%20costos%20de%20una,para%20la%20toma%20de%20decisiones>.

¹¹⁶ WORKMETER. Como tener un mejor control de los gastos en nuestra empresa. (En línea). workmeter (Barcelona): 11, abril, 2019 (Consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://www.workmeter.com/blog/control-de-gastos-de-nuestra-empresa/>

4. ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1 REALIZAR UN DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN CONTABLE EN LA MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO

4.1.1 Matriz DOFA

La matriz DOFA está diseñada para ayudar a implementar el mejor acoplamiento entre las diferentes variables externas tales como las OPORTUNIDADES y AMENAZAS y las variables internas como las FORTALEZAS y DEBILIDADES de la microempresa, este análisis nos permitirá organizar y formular estrategias para aprovechar las fortalezas y prevenir las debilidades y de esta manera sacarles el provecho a las oportunidades para anticiparse a las amenazas.

Es una herramienta analítica y administrativa la cual nos permite ver el estado de una organización, es el objetivo para determinar las ventajas competitivas, se basa en las capacidades para aprovechar cualquier situación u oportunidad ya que es un factor para llevar un adecuado orden y tener en cuenta aspectos tanto positivos como riesgosos, poder enfrentar cualquier situación en la que se pueda ver afectada la organización. Es importante a la hora de tomar decisiones de toda clase de negocios, mercados y sus posibles acciones dando a conocer herramientas y técnicas que sirven para detectar fortalezas y debilidades en los equipos y así seleccionar la que más le convenga en función de la compañía.

Es posible destacar que acerca del procedimiento para el análisis DOFA, que una vez identificados los aspectos fuertes y débiles de una organización se debe proceder a la evaluación de ambos, es decir, de las fortalezas y las debilidades el análisis DOFA como la construcción de un balance estratégico, mientras que los aspectos considerados fuertes de una organización son los activos competitivos, y los débiles son los pasivos también competitivos.

La matriz DOFA o matriz FODA es un método de planificación que debería ser aplicado por todo dueño de negocio en apertura, ya que permite tener los enfoques claros de cuáles son los aspectos buenos y malos de su negocio, permitiendo de tal forma buscar soluciones para los aspectos negativos, logrando así la mejoría progresiva del negocio.

Tabla 1. Matriz DOFA y/o estrategias

		FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
ASPECTOS POSITIVOS	FORTALEZAS (+)		OPORTUNIDADES (+)
	1	Las tiendas Izara posee cuenta de ahorros en Bancolombia	1 Capacitaciones y/o cursos contables.
	2	Comercialización a crédito de sus productos	2 Apalancamientos financieros.
	3	Izara tiene buena imagen ante los clientes.	3 Existencia de temporadas especiales para ventas.
	4	Posee variedad de productos para la venta.	4 Nuevas líneas de moda.
	5	Izara no cuenta con créditos con proveedores.	5 Ubicación en sectores comerciales y con alta circulación de clientes.
	6	Brinda buena atención a sus clientes.	6 Marketing digital
	7	Maneja redes sociales.	7 Formación de alianzas estratégicas
ASPECTOS NEGATIVOS	DEBILIDADES (-)		AMENAZAS (-)
	1	El administrador y/o gerente no tienen conocimientos contables.	1 Emergencias sanitarias
	2	Izara no cuenta con un Sistema Contable.	2 Surgimiento en el medio de nuevas tiendas de ropa.
	3	No existe una estructura administrativa ni procesos ni procedimientos contables.	3 Innovación tecnológica de la competencia.
	4	Se dificulta la obtención, revisión y seguimiento de la información contable y financiera.	4 Competencia desleal
	5	Inadecuada liquidación de impuestos (sanciones)	5 Inestabilidad económica y política en la región
	6	Administración inadecuada de los recursos financieros.	6 Sanciones por parte de entidades de vigilancia
	7	Insuficiencia de un programa para el control de inventarios	7 Solicitud del local por parte del dueño

Tabla 2. Estrategias FO - DO – FA – DA

COMBINACION	ESTRATEGIAS - FO	COMBINACION	ESTRATEGIAS - DO
1-F/1-O	Teniendo en cuenta las capacitaciones y/o cursos contables que ofrece el entorno, lo pueden usar como apoyo para el mejoramiento del manejo financiero, ya que IZARA tiene cuenta de ahorros en Bancolombia lo cual deben hacer buen manejo de sus recursos, lo que permite incrementar su capital y a su vez realizar buena gestión dentro de la microempresa.	1-D/1-O	Por la falta de conocimiento en la parte contable y financiera del administrador y/o gerente, se pretende aprovechar capacitaciones que pueden ayudar a comprender cómo sería el diseño del sistema contable lo cual, contribuye a una mejor visualización del manejo de la microempresa y al mismo tiempo puedan generar información relevante con el propósito de tomar decisiones.
2-F/2-O	Izara realiza ventas a crédito lo cual beneficia mucho a la microempresa, ya que, bajo esta modalidad se pretende obtener mayor clientela y teniendo en cuenta los apalancamientos financieros se pretende que sus administradores amplíen sus inventarios para lograr satisfacer las necesidades del mercado y cumpliendo las expectativas de la administración.	5-D/4-O	Izara se ve en la necesidad de ampliar y actualizar su catálogo de prendas de vestir para poder estar a la vanguardia dentro del mercado textil y así atraer más clientela y poder incrementar sus ingresos y solventar sus gastos operativos tales como el asesoramiento profesional de un contador especialista en impuestos nacionales que ayude a evidenciar las posibles fallas que se presentan en las liquidaciones de los impuestos.
3-F/6-O	Tienda izara se caracteriza por tener una excelente atención a sus clientes, optando por manejar las distintas plataformas digitales las cuales ayudan a llegar hacia más personas y que conozcan con más detalle el amplio catálogo que tiene para ofrecer.	4-D/7-O	En IZARA carece de soportes contables lo cual generan información no muy exacta acerca de su situación tanto contable como financiera, ya con la ayuda de softwares contables, generan documentos soportes lo cuales ayudan a controlar y generar información en tiempo real y rápida, cumpliendo con la normatividad tributaria vigente.
COMBINACION	ESTRATEGIAS - FA	COMBINACION	ESTRATEGIAS - DA
7-F/1-A	IZARA cuenta con redes sociales lo cual facilita las ventas a distancia del amplio catálogo que tiene, teniendo en cuenta la emergencia sanitaria que estamos atravesando, la microempresa busca llegar a más personas sin que se genere aglomeraciones y/o contagios de los mismos en sus locales.	1-D/6-A	La empresa se arriesga a ser sancionada por entidades de vigilancia al no contar con información contable y financiera, esto ocasiona inestabilidad financiera y económica conllevando a la mala administración del negocio.
4F/5-A	Ante el posible riesgo de inestabilidad económica o problemas de orden social (paros), no afectaría a la empresa, ya que IZARA cuenta con mercancía suficiente donde tendrá un inventario de respaldo y amplio portafolio de sus productos donde pueda cumplir con sus clientes mientras pase el periodo de inestabilidad.	4-D/3-A	La falta de soportes contables constituye una gran desventaja para IZARA ya que no tendrán a la mano información contable y financiera que ayude a la administración a tomar decisiones y por consiguiente la competencia ve esto como una oportunidad ya que puede ampliar los módulos de sus sistemas contables, por ello es importante adelantarse a la competencia buscando la tecnología que mejore la productividad y rentabilidad del negocio.

6F/4-A

lizar al contar con buena atención al cliente en el mercado local, crea el buen nombre de la tienda lo cual genera acogida y a su vez logra mitigar las especulaciones negativas por parte de la competencia.

2-D/5-A

Por la falta del sistema de información financiera y contable se convierte en un limitante para la empresa ya que no podrá competir en otros mercados, y la situación económica del país les afectaría debido a los cambios constantes en los precios del mercado, ya que al tener información puede planificar bien las medidas a tomar ante un problema económico

4.1.2 Aplicación de Matriz MEFI

Se realiza a través del diagnóstico interno para identificar las fortalezas como debilidades que existen en la microempresa IZARA. La importancia de la MEFI es que permite realizar el resumen y una evaluación de las principales fortalezas y debilidades en áreas funcionales de la microempresa ofreciendo una base para identificar y evaluar las relaciones entre ellas.

CONSTRUCCIÓN DE LA MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS (MEFI)

Inicialmente se realiza una lista de fortalezas y debilidades, las cuales deben ser lo más específicas posible, usando porcentajes, razones y cifras comparativas en la medida de lo posible.

Para asignar el peso relativo: Se debe asignar un peso relativo a cada factor, de 0.0 (sin importancia) a 1.0 (muy importante), de tal manera que la suma de todos los pesos asignados a los factores sea igual a 1.0. El valor asignado es muy importante, ya que de esto depende el éxito de la matriz y sus conclusiones, ya que el peso dado indica la importancia relativa del mismo para alcanzar el éxito de la empresa. Independientemente de que el factor clave represente una fuerza o una debilidad interna, los factores que se consideren que repercutirán más en el desempeño de la organización deben llevar los pesos más altos.

Para asignar la clasificación: Debe asignar una clasificación entre 1 y 2 a cada una de las debilidades y entre 3 y 4 a las fortalezas, esto indicará si el factor representa: debilidad mayor, debilidad menor, fortaleza menor y fortaleza mayor. Se prosigue a multiplicar el peso con la calificación correspondiente para determinar una calificación ponderada para cada variable, luego se suma las calificaciones ponderadas de cada variable para determinar el total ponderado de la IZARA.

Sea cual fuere la cantidad de factores que se incluyen en una matriz MEFI, el total ponderado puede ir de un mínimo de 1.0 a un máximo de 4.0, siendo la calificación promedio de 2.5. Cuando un factor interno clave es una fuerza y al mismo tiempo una debilidad, el factor debe ser incluido dos veces en la matriz MEFI y a cada uno

Tabla 3. Matriz MEFI

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS - MEFI				
FACTORES INTERNOS		PONDERACION	CALIFICACION	PRODUCTO
FORTALEZAS				
1	Las tiendas Izara posee cuenta de ahorros en Bancolombia	0,08	3	0,24
2	Comercialización a crédito de sus productos	0,07	3	0,21
3	Izara tiene buena imagen ante los clientes.	0,08	3	0,24
4	Posee variedad de productos para la venta.	0,09	3	0,27
5	Izara no cuenta con créditos con proveedores.	0,08	3	0,24
6	Brinda buena atención a sus clientes.	0,07	3	0,21
7	Maneja redes sociales.	0,05	4	0,20
SUBTOTAL				1,61
DEBILIDADES				
1	El administrador y/o gerente no tienen conocimientos contables.	0,09	1	0,09
2	Izara no cuenta con un Sistema Contable.	0,07	2	0,14
3	Generación de créditos sin apoyo financiero.	0,06	1	0,06
4	Inexistencia de soportes contables.	0,07	2	0,14
5	Inadecuada liquidación de impuestos (sanciones)	0,08	2	0,16
6	Administración inadecuada de los recursos financieros.	0,05	2	0,10
7	Insuficiencia de un programa para el control de inventarios	0,06	1	0,06
SUBTOTAL				0,75
TOTAL		1		2,36

Iniciando con el análisis de la matriz MEFI que analiza los factores internos, indicamos las fortalezas y debilidades relevantes para la empresa Izara, validando su promedio que es de 2.36 por debajo de 2.5 que es el mínimo, esto indica una posición interna débil de la empresa. Se identifica que han aprovechado sus fortalezas como la buena atención al público, manejo de redes sociales, la comercialización a crédito de sus productos, entre otras, esto ha ayudado a la empresa a mantenerse en el mercado.

Por otra parte, se identifican las debilidades de primer impacto, se detecta la falta de un sistema contable, no maneja de manera adecuada sus inventarios, se está liquidando de manera errónea los impuestos lo que puede traer sanciones para la empresa, la falta de soportes contables hace que se maneje de manera inadecuada, aunque revelan que la empresa conoce claramente sus fortalezas y debilidades, no ha trabajado lo necesario para iniciar cambios inmediatos, pero se debe priorizar dar las debilidades con la calificación más relevante.

GRANDES FORTALEZAS

1. Dentro de las fortalezas más importantes de la microempresa IZARA se encuentra su buena experiencia crediticia con entidades bancarias, también podemos decir que tiene un buen flujo de caja ya que su inventario está en constante rotación, por otra parte, no cuenta con obligaciones a proveedores ya que la mercancía es adquirida en su mayoría en efectivo.
2. Otras de las grandes amenazas que tiene IZARA es el costo de envío de mercancías ya que son demasiado altos, lo cual encarecen los productos que ellos adquieren con los distribuidores.

GRANDES DEBILIDADES

1. Una de las debilidades más grande con la que cuenta la microempresa IZARA es no contar con un sistema contable donde se pueda realizar el registro de los hechos económicos dentro de la organización desconociendo así la situación real de esta, por otra parte, tampoco cuenta con el personal idóneo que cuente con el conocimiento en cuanto a la administración de empresas ni tampoco con el manejo contable que se le debe dar, así entonces el manejo que se le da a la microempresa es empírico.
2. La carencia de planeación de marketing se considera como gran debilidad puesto que de esta manera no se plantean estrategias que mejoren las problemáticas que presenta la empresa. Lo anterior, repercute en la participación y permanencia en el mercado.
3. Por otra parte, no cuentan con un local comercial propio lo que se deriva en un gasto, al no ser un local propio está el riesgo de que el propietario del inmueble lo solicite para su uso.

También es importante la carencia del Servicio Post Venta por que el servicio que se presta es idóneo pero la persona no tiene esa recordación de la empresa que le brindo el servicio por lo que no hay un impacto después de su tratamiento.

4.1.3 Matriz MEFE

Esta matriz resume y evalúa los diferentes factores como los tecnológicos, económicos, sociales entre otros, en donde se calculan los resultados de las oportunidades y las amenazas identificadas en su entorno y además permite identificar cuáles son las oportunidades que se le presentan a la empresa y a las cuáles amenazas tiene que enfrentarse.

Para la elaboración de la matriz MEFE se debe seguir paso a paso.

CONSTRUCCIÓN DE LA MATRIZ MEFE

Se inicia seleccionando aquellas oportunidades y amenazas que hayan sido de alto impacto que afecten o favorezcan a la empresa, estas después de haber hecho el respectivo análisis frente a otras empresas del sector.

La matriz MEFE está compuesta por los factores externos como lo son las oportunidades o las amenazas que se obtuvieron a través del diagnóstico DOFA, también la conforma una calificación donde se le da los valores que se consideren necesarios en donde su calificación va de 1 a 4 en donde:

- 4 Gran oportunidad
- 3 Oportunidad menor
- 2 Amenaza menor
- 1 Gran amenaza

Finalmente, se obtiene el producto del ponderado con la calificación y este es totalizado. Esa puntuación permite determinar el estado externo de la empresa.

Tabla 4. Matriz MEFE

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS - MEFE				
FACTORES EXTERNOS	PONDERACION	CALIFICACION	PRODUCTO	
OPURTUNIDADES				
1	Capacitaciones y/o cursos contables.	0,09	3	0,27
2	Apalancamientos financieros.	0,08	3	0,24
3	Existencia de temporadas especiales para ventas.	0,07	4	0,28
4	Nuevas líneas de moda.	0,09	3	0,27
5	Ubicación en sectores comerciales y con alta circulación de clientes.	0,07	3	0,21
6	Marketing digital	0,04	3	0,12
7	Formación de alianzas estratégicas	0,06	3	0,18
SUBTOTAL				1,57
AMENAZAS				
1	Emergencias sanitarias	0,09	1	0,09
2	Surgimiento en el medio de nuevas tiendas de ropa.	0,07	2	0,14
3	Innovación tecnológica de la competencia.	0,06	1	0,06
4	Competencia desleal	0,06	2	0,12
5	Inestabilidad económica y política en la región.	0,08	1	0,08
6	Sanciones por parte de entidades de vigilancia	0,08	2	0,16
7	Solicitud del local por parte del dueño	0,06	1	0,06
SUBTOTAL				0,71
TOTAL		1		2,28

Desarrollando el análisis se evidencia que la puntuación promedio es de 2.28 por debajo de 2.5 que es el mínimo, lo que indica que la empresa tiene una posición externa débil, por lo tanto la empresa debe aprovechar sus oportunidades para lograr sobrevivir en el mercado; la empresa quiere alcanzar altos niveles de competitividad que lleven a la empresa a crecer y ser la mejor en el sector, para ello necesita contar con un talento humano capacitado y altamente competitivo; es necesario entonces capacitar al personal, en atención al cliente y el manejo adecuado de la información.

GRANDES OPORTUNIDADES

1. La ubicación estratégica de la microempresa IZARA es muy clave para obtener el crecimiento en los últimos años ya que el flujo de gente en esa zona es muy alto, por lo tanto, se van a incrementar las ventas.
2. La formación de nuevas alianzas estratégicas trae consigo la adquisición de nuevas tendencias de moda, lo cual atrae mucha más clientela dispuesta a adquirir prendas que no las hay en otro lugar.

GRANDES AMENAZAS

1. Por cuestión de la emergencia sanitaria tiendas IZARA se vio obligada a cerrar las puertas del local comercial, lo cual disminuyó considerablemente sus ventas, por otra parte, cuando hubo la apertura del sector comercial y se levantó la emergencia, muchas microempresas dedicadas a la venta de prendas de vestir surgieron, creciendo así la competencia directa para la microempresa.
2. El desarrollo del negocio requiere de personal capacitado para prestar un buen servicio a sus clientes, de la misma manera personal idóneo para realizar las tareas de un administrador, lo cual la microempresa carece notablemente ya que no se gestiona de una manera correcta el desarrollo de la actividad comercial.
3. Uno de las principales amenazas con las que cuenta la microempresa IZARA es la solicitud del local comercial ya que es a manera de arriendo, perdiendo así su clientela y su ubicación estratégica en el sector comercial más visitado de la ciudad de San Juan de Pasto.
- 4.

Teniendo en cuenta lo dicho anteriormente, se puede decir que la microempresa ha tenido un crecimiento mínimo desde sus inicios, la gestión de su gerente y administrador que han adquirido su experiencia de manera empírica se ha logrado adquirir dos nuevos establecimientos, dando a conocer su marca comercial y llegando a mucha más gente ya que se han implementado nuevos productos ampliando su catálogo comercial como lo es el calzado para niñas.

La gestión del administrador en esta instancia de la microempresa ha sido crucial, ya que las alianzas que se han realizado con nuevos proveedores ha logrado que se adquiera las últimas tendencias en moda lo cual hace más atractivo el negocio

para la nueva generación que busca siempre estar actualizada en cuanto a moda, dando ese valor agregado que busca una empresa a la hora de satisfacer las necesidades de las personas.

Otra gestión bien hecha por la microempresa es el manejo de las redes sociales, para realizar el mercadeo correspondiente para dar a conocer sus productos ya que maneja muy bien Facebook, tick tok, WhatsApp e Instagram, realizando videos donde se muestra la calidad de sus prendas y la gran variedad que posee IZARA.

La microempresa IZARA a pesar de su buena gestión y crecimiento que ha logrado cuenta con deficiencias la cual es la carencia de una estructura contable y financiera para saber realmente la situación actual de esta y si está siendo rentable y generando utilidades a su propietaria. Para que suceda todo lo anterior mencionado se debe instruir al personal y capacitarlo sobre la importancia del manejo contable dentro de una organización y sobre todo hacerles entender que en base a la información contable y posteriormente financiera se pueden tomar decisiones para mejorar el desempeño de IZARA.

La poca información perteneciente a la organización se archiva manualmente, pero no con las normas contables adecuadas, la persona que lleva la contabilidad de la empresa no tiene el conocimiento adecuado de ello, por esto se dificulta en cierta medida la obtención, revisión y seguimiento de la información contable y financiera.

En la microempresa Izara, las transacciones de venta, los gastos no se identifican con los ingresos que los originaron. Como ya se dijo, la empresa, no lleva libros de contabilidad, por lo tanto, no existe información contable para registrarla en los estados financieros de forma clara y comprensible, para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la empresa, y para mostrar los aspectos importantes de la organización susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Tampoco se elaboran pronósticos de ventas, no existe una formulación de presupuestos, existe deficiencia en la administración del efectivo. No elaboran ni controlan los registros contables, y falta de planificación en el control de los inventarios en el momento de iniciar un nuevo proceso. No posee una estructura administrativa que permita establecer los procedimientos que se deben llevar a cabo, para conocer la información real que es generada por las actividades, debido que no tienen una conducta de recolección de datos; lo cual no les permite lograr una buena información que apoye al dueño en la planeación, organización, dirección y control del negocio.

Tampoco se evidencia una definición clara de los procesos. No existen componentes generales y óptimos de un Sistema de Información Contable, como son: los documentos soportes de las transacciones de la organización, los hechos económicos, la tecnología y software para la captación, procesamiento adecuado y oportuno de datos para su interpretación, análisis y suministro de información.

El personal no está calificado para el trabajo dinámico y los recursos financieros suficientes para el funcionamiento. Izara no ejerce un control interno eficiente; lo mismo que los movimientos financieros y hechos contables a los que se enfrentan diariamente, ni pueda brindar informes con sus indicadores de forma contundente.

La empresa requiere para el pago de sus impuestos tributarios, la asesoría de un contador público, basado en la poca información que posee, por la falta de un sistema de Información contable, en síntesis, lo que se pretende es minimizar el riesgo ante una posible sanción por parte de la DIAN al momento de presentar sus impuestos.

Para plantear el Sistema de Información Contable para Izara, se tuvo en cuenta el análisis de las oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades, de la organización, con el fin de tener un marco de referencia en la elaboración del mismo. El sistema de información contable, debe abarcar la mayor parte de los procesos internos y externos de la empresa y tratar de organizar el flujo de información de todas las actividades relativas a su objeto social

Por otra parte, se propone un balance general teniendo en cuenta la información y estimaciones realizadas por parte de la propietaria en conjunto con el equipo investigativo, el objetivo es visualizar con más exactitud la información contable que genera la microempresa y también sustentar por qué se propone el segundo objetivo que son aquellas políticas contables que se pueden ejecutar hacia un futuro, con el propósito de mejorar el desempeño de la microempresa mediante la calidad y la eficiencia de la información financiera. Se debe tener en cuenta que estas acciones desarrolladas en conjunto con el grupo de investigación, van encaminadas hacia la organización de toda la información contable y financiera de la microempresa IZARA, con el propósito de darle sentido, una razón de ser a estos datos generados dentro del ciclo contable.

Figura 5 Balance general microempresa IZARA

BALANCE GENERAL		
TIENDAS DE ROPA IZARA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022		
ACTIVOS		100.400.000
Activo corriente		<u>87.600.000</u>
Caja	5.000.000	
Bancos	38.700.000	
Clientes	7.600.000	
Anticipos y avances	2.300.000	
Inventarios	34.000.000	
Activos no corrientes		12.800.000
Propiedad, Planta y Equipo	7.000.000	
Equipos de computación y comunicación	5.800.000	
PASIVO		45.400.000
Pasivo corriente		40.600.000
Bancos Nacionales	9.000.000	
Proveedores	4.500.000	
Costos y gastos por pagar	2.700.000	
Salarios por pagar	18.000.000	
Impuestos por pagar	6.400.000	
Pasivo no corriente		4.800.000
Provisiones	4.800.000	
PATRIMONIO		
Capital social	20.000.000	
Resultados del ejercicio	35.000.000	
TOTAL PATRIMONIO		55.000.000
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		100.400.000
<p>OLGA MARCELA MELO REPRESENTANTE LEGAL</p>		

**4.2 FORMULACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES PARA LA
MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO**

**OLGA MARCELA MELO
NIT. 1.085.287.103-2
NOMBRE DEL ESTABLECIMIENTO: IZARA**

**MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS**

**RESPONSABLE
COMITÉ NIIF**

**URIEL WISNER ARTEAGA BASTIDAS
MANUEL FERNANDO GUERRERO RODRIGUEZ
ALBERT AMILCAR ORTEGA CRIOLLO**

Nota. La empresa pertenece al grupo 3 de NIIF, sin embargo, la empresa llevará su contabilidad bajo la NIIF para las PYMES que aplica a las empresas que pertenecen al grupo 2.

4.2.1 Política efectivo y equivalentes a efectivo

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación del efectivo y equivalentes en efectivo.

Alcance. Esta política será de aplicación al efectivo y sus equivalentes del efectivo originado en la venta de mercancías o en otras actividades que ejerza la sociedad. La Sección 7 párrafo 2 NIIF para las PYMES establece que los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento Inicial: Se reconocerá como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes en moneda nacional o extranjera:

- Por el valor de la constitución o incremento del fondo de caja menor.
- Por recaudos de ventas. (Efectivo y equivalentes, Bonos de terceros y bonos Empleados)
- Por comisiones recibidas como corresponsal no bancario.

- Por comisiones que se perciban de programas gubernamentales (Familias en acción).
- Por sobrantes en cajas de arqueos efectuados.

Se reconocerá como efectivo en bancos el saldo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas. Se reconocerá como equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, por ejemplo; las cuentas de ahorro, los valores depositados en entidades fiduciarias o intermediarios de valores que administran recursos destinados al pago de proveedores.

- CDT con vencimiento menor a 90 días.
- Fideicomisos constituidos como reserva de liquidez o que tengan disponibilidad inmediata.

Para el caso del efectivo en moneda extranjera su monto en moneda nacional se obtendrá de la conversión a la tasa de cambio representativa del mercado a la fecha de la transacción y ajustada a la tasa de la última fecha del periodo.

Medición Inicial: El efectivo, equivalentes de efectivo se reconocerán inicialmente por el importe del efectivo.

La caja se medirá por el valor certificado de los conteos reales de monedas y billetes contenidos en cajas de los almacenes y la tesorería central. Las diferencias se contabilizarán como cuentas por cobrar a los responsables de la custodia del efectivo. Los saldos en bancos y en cuentas de entidades fiduciarias que administren efectivo de la compañía se medirán por el valor conciliado entre el saldo en libros de bancos y los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los 74 extractos y los registros contables se reconocerán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

Las partidas monetarias denominadas en moneda extranjera se reconocerán utilizando la tasa de cambio a la fecha de la operación entre la moneda funcional y la moneda extranjera.

Medición Posterior: El efectivo se mide posteriormente por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocerán en el estado de resultados, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados.

Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se reconocerán en resultados del período en que se incurren.

Los equivalentes de efectivo deben valorarse con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

Para el caso de los equivalentes de efectivo cuyo costo amortizado no pueda medirse fiablemente, este se reconocerá a su costo menos deterioro acumulado.

Las partidas monetarias denominadas en moneda extranjera, al cierre de cada período contable, se convertirán, utilizando la tasa de cambio vigente a la fecha de cierre. La diferencia en cambio originada por la conversión se reconocerá en el estado de resultados, ya sea como un gasto o ingreso.

Eliminación:

Caja:

- Por el valor de las consignaciones diarias en cuentas bancarias corrientes o de ahorro;
- Por los faltantes en la caja al efectuar arqueos;
- Por el menor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado;
- Por la reducción o cancelación del monto del fondo de caja menor;
- Por el valor de los pagos en efectivo, en los casos que, por necesidades del ente económico, se requieran.

Bancos:

- Por el valor de los cheques girados;
- Por el valor de las notas débito expedidas por los bancos de acuerdo con conceptos tales como cargos originados por el no pago de cheques, cargo por concepto de gastos a favor de la entidad crediticia tales como: intereses, comisiones, portes, papelería y chequeras, cargos por concepto de abonos o cancelación de préstamos, cargos por concepto de reembolso, de cartas de crédito por importaciones o compras nacionales adquiridas mediante esta modalidad, por cualquier otra operación que disminuya la disponibilidad de la sociedad en el respectivo banco;

- Por el valor de los traslados de cuentas corrientes, y
- Por el menor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.
- Por las notas débito por concepto de la devolución de cheques consignados.

Presentación: La empresa presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificados por actividades de operación, inversión y financiación.

Actividades de Operación: Son las transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la empresa y que entran en la determinación del resultado.

Actividades de Inversión: son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo.

Actividades de Financiación: son las transacciones que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Ej. Cobros de obligaciones, bonos, préstamos a corto o largo plazo. Si existen fondos de uso restringido, aquellos que no son de libre disponibilidad o que tienen una destinación específica se deben presentar por separado. 76

Las partidas de uso restringido se deben reclasificar a la cuenta efectivo de uso restringido y clasificarse como no corrientes si su restricción es por periodo superior a un año.

Toda partida representada en moneda extranjera debe ser ajustada a la TRM a la fecha de cierre del periodo, registrando diferencias contra el estado de resultados. Para efecto de re expresión en el Estado de Situación Financiera de Apertura se modifica el nombre de la cuenta “Disponible” a “Efectivo y equivalentes de efectivo”.

Revelaciones: De acuerdo con la NIIF para las PYMES sección 7 párrafo 20 la entidad revelará los componentes del efectivo y equivalentes al efectivo, y presentará una conciliación de los importes de su estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes sobre las que se informa en el estado de situación financiera. Sin embargo, no se requiere que una entidad presente esta conciliación si el importe del efectivo y equivalentes al efectivo presentado en el estado de flujos de efectivo es idéntico al importe que se describe de forma similar en el estado de situación financiera.

La entidad revelará, junto con un comentario de la gerencia, el importe de los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para ser utilizados por ésta (NIIF PARA LAS PYMES sección 7 párrafo 21). El efectivo y los equivalentes al efectivo mantenidos por una entidad pueden no estar disponibles para el uso por ésta, debido a, entre otras razones, controles de cambio de moneda extranjera o por restricciones legales.

La entidad revelará la existencia de restricciones en el manejo del efectivo o su equivalente, indicando por lo menos: monto, descripción de la restricción, tiempo de liberación.

Aseguramiento: Se deben efectuar arquezos de caja en presencia del administrador de cada punto de venta diariamente y auditoría debe efectuar arquezos selectivos periódicamente.

Se deberá verificar que la diferencia en cambio de saldos de transacciones en moneda extranjera haya sido reconocida al cierre del periodo.

Se debe conciliar los bancos mensualmente y verificar que no existan partidas antiguas.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 7 y 11 de la NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.2 Política para Ingresos por Cobrar

Reconocimiento inicial: Los ingresos por cobrar registran los valores devengados pendientes de cobro originados en el desarrollo de las operaciones.

- Por el valor de los dividendos o participaciones decretados a favor del ente económico.
- Por el valor de las comisiones causados a favor de la empresa. (Familias en Acción)
- Por el valor de los servicios pendientes de recaudo (Corresponsal Bancario).
- Por el valor de los arrendamientos causados pendientes de recibir.

Documentos de intercambio: Comisiones: Copia del Voucher (Comprobante de datafono)

Servicios: Copia del Voucher (Comprobante de datafono) y desprendible del recibo de pago.

Arrendamientos: Contrato de prestación de servicios, Factura de ventas.

Área que interviene: Almacenes y Contabilidad.

Medición inicial: Los ingresos por cobrar se reconocen en el momento del registro de la operación al valor del importe, cuando se realiza la transacción ya sea por el servicio prestado en el convenio de familias en acción o en el servicio de corresponsal bancario.

Medición posterior: Los ingresos por cobrar se valoran posteriormente al costo amortizado, usando el método de interés efectivo del costo promedio ponderado de capital, para determinar la pérdida por deterioro.

Para los Ingresos por cobrar, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontado a la tasa de interés efectiva del costo promedio ponderado de capital. El valor en libros del activo se reduce y la cantidad de la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados por efecto del deterioro generado. Este deterioro se entiende como la pérdida de valor del activo en el tiempo.

Fórmula cálculo Valor presente o Actual:

Donde:

VA = Valor Actual: El valor que tendría en el momento presente la cantidad que percibiremos en el futuro.

VF = Valor Futuro: Es la cantidad de dinero que se recibe al final de la transacción (Valor en libros de las cuentas por cobrar).

i = Interés: DTF + 2 Puntos

n = Período: No días vencimiento que superan el plazo otorgado

La diferencia entre el Valor Futuro y el Valor Actual se registra como valor del costo amortizado.

Cuando una cuenta de ingresos por cobrar se considera incobrable, se castiga contra la respectiva cuenta de deterioro. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce con crédito a la cuenta recuperaciones en el estado de resultado integral.

Documentos de intercambio: Registro del deterioro: NIF (Nota de ajuste financiero NIF).

Área que interviene: Contabilidad.

Eliminación: Por el valor de los pagos recibidos.

Documentos de intercambio: Pagos o abonos: Transferencia bancaria o Recibo de caja.

Ajustes por deterioro: NIF (Nota de ajuste financiero NIF).

Área que interviene: Contabilidad.

Presentación: Los Ingresos por Cobrar se clasifican como activos financieros, que dan derecho a pagos fijos. Se incluye en el activo corriente.

Documentos de intercambio: Estado de situación Financiera.

Áreas que intervienen: Contabilidad.

Revelaciones:

- Se revela, en el estado de situación financiera y en las notas, los importes en libros de las cuentas por cobrar clasificadas como activos financieros medidos al costo amortizado de acuerdo con la Sección 11 párrafo 41.

- La compañía debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la significatividad de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su rendimiento. Por ejemplo; para las cuentas por cobrar a largo plazo, esta información normalmente incluye los plazos y condiciones del instrumento de deuda (tasa de interés, vencimiento, plazos de reembolso, restricciones, si el instrumento se encuentra pignorado o endosado). (Párrafo 11.42).

- En el caso de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, se revela la tasa de interés establecida para el cálculo del componente de financiación, así como los criterios utilizados para determinarla.

- Se debe revelar en las notas a los estados financieros los respaldos recibidos (Un bien, deposito o similares) como garantía de una cuenta por cobrar.

- Se revela activos financieros que se hayan pignorado como garantía por pasivos (Prestamos que le otorgan a la compañía y se entrega como garantía la cuenta por cobrar), se revela el importe en libros de los activos financieros pignorados como garantía, los plazos y condiciones relacionados con su pignoración. (Párrafo 11.46).

- De acuerdo con la sección 11.48 de la NIIF PYMES la entidad debe revelar las siguientes partidas de ingresos, gastos, ganancias, o pérdidas:

- (i) Ingresos, gastos, ganancias o pérdidas, incluidos los cambios al valor razonable reconocidos en:

- (i) Activos financieros medidos al costo amortizado.

- (ii) Activos totalmente deteriorados.

- (ii) Ingresos por intereses totales y los gastos por intereses totales (calculados utilizando el método del interés efectivo) por activos financieros y pasivos financieros que no se miden al valor razonable con cambios en resultados.

- (iii) El importe de las pérdidas por deterioro de valor para cada clase de activo financiero.

- De acuerdo con el párrafo 3.17 de la Sección 3 Presentación de Estados

Financieros la entidad debe revelar, en el resumen de políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizada al elaborar los estados financieros, así como las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

Documentos de intercambio: Restricciones: Reporte del abogado indicando si existen restricciones de las cuentas por cobrar y las garantías entregadas por el accionista como respaldo del crédito.

Contabilidad: Notas a los estados financieros.

Áreas que intervienen: Impuestos y contabilidad.

Aseguramiento: Verificar que las cuentas por cobrar estén adecuadamente respaldadas.

Se debe definir criterios de incobrabilidad, y plazos para proceso de recuperación vía legal, estos criterios deben ser evaluados periódicamente y ajustados a las nuevas expectativas de recuperación de créditos otorgados.

Hacer seguimiento a los deudores que están generando deterioro de las cuentas por cobrar para gestionar recaudo y reportar su historial crediticio.

Realizar conciliaciones periódicas de los ingresos pendientes por cobrar para aclarar diferencias que se presenten.

Áreas que intervienen: Contabilidad, almacenes, tesorería y compras

4.2.3 Política para Anticipo de Impuestos, Retenciones y Saldos a Favor.

Reconocimiento inicial: Registra los saldos a cargo de entidades gubernamentales y a favor de la empresa, por concepto de anticipos de impuestos y los originados en liquidaciones de declaraciones tributarias, contribuciones y tasas para ser solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras. 107

Las transacciones que dan derecho a reconocimiento en este rubro son:

- Por los valores pagados en las declaraciones tributarias;
- Por las retenciones en la fuente practicadas a la empresa por los diferentes conceptos establecidos en la ley;
- Por el valor del porcentaje retenido sobre el impuesto a las ventas al momento de pago o abono en cuenta en la enajenación de bienes corporales, muebles o servicios gravados;
- Por el valor del porcentaje retenido sobre el impuesto de industria y comercio;

- Por el valor del traslado de la cuenta 2408 -impuesto sobre las ventas por pagar-, en caso de presentarse saldos a favor.
- Por los saldos a favor que se generen en la autoliquidación de impuestos como IVA, Industria y comercio, Renta.
- Pago anticipado de otros impuestos municipales (Predial, Vehículos automotores).
- Pago anticipado de otros impuestos nacionales (Patrimonio, Riqueza y otras Contribuciones)

El documento de registro para los anticipos de impuestos son las autoliquidaciones generadas por el área de impuestos (IVA, Retención Fuente, Industria y comercio, Renta y Riqueza) o demás declaraciones presentadas para otro tipo de impuestos.

Documentos de intercambio: Declaraciones tributarias y comprobantes de contabilidad.

Área que interviene: Impuestos y Contabilidad.

Medición inicial: Los anticipos de impuestos se miden inicialmente al costo histórico o valor en libros.

Medición posterior: Se debe determinar la probabilidad de recaudo, los cambios en la legislación tributaria y si algún saldo no es cobrable por vencimiento de términos.

Área que interviene: Contabilidad.

Eliminación:

- Por la aplicación del impuesto o contribución del período gravable al cual corresponda.
- Compensación de saldos a favor.
- Por el valor de las sumas obtenidas como devolución.

- Por el valor causado por el concepto de retenciones sobre los impuestos a las ventas, de industria y comercio, renta, correspondiente a las devoluciones y/o anulaciones de operaciones a través de las cuales se enajenaron bienes corporales muebles o se prestaron servicios gravados.

Revelaciones:

- Se revelará el valor en libros de las cuentas de anticipo de impuestos, retenciones y saldos a favor en la fecha sobre la que se informa, en el estado de situación financiera o en las notas, identificando partidas que correspondan a periodos anteriores pero que la norma fiscal permita su aplicación.

- Se debe revelar información necesaria que permita a los usuarios de la información, evaluar la importancia de las cuentas de anticipo de impuestos, retenciones y saldos a favor, en los estados financieros. Por ejemplo; los valores no descontados, compensados o solicitados en devolución, en las declaraciones tributarias según los plazos que permita la norma fiscal y se deben especificar las razones por las cuales no se realizó.

- Se deberá revelar al final del periodo sobre el cual se informa las cuentas que se dieron de baja por la aplicación del impuesto o contribución del período gravable al cual corresponda, compensación de saldos a favor, devoluciones, por las retenciones y/o anulaciones de operaciones a través de las cuales se enajenaron bienes corporales muebles o se prestaron servicios gravados; y mostrar evidencias significativas por las cuales se tomó la decisión.

Documentos de intercambio: Pagos o abonos: Transferencia bancaria o recibo de caja.

Ajustes por deterioro: NIF (Nota de ajuste financiero NIF).

Área que interviene: Impuestos y Contabilidad.

Presentación: Los anticipos de impuestos se clasifican como derechos o activos por impuestos corrientes, no se consideran como instrumentos financieros. Los anticipos de impuestos se consideran como activo corriente, pero si al efectuar la medición se determina que la fecha probable de solicitud de devolución o compensación ha superado un año deberá reportarse como activo no corriente.

Documentos de intercambio: Estado de situación financiera

Áreas que intervienen: Contabilidad.

Contabilidad: Notas a los estados financieros.

Áreas que intervienen: Impuestos y contabilidad.

Aseguramiento:

- El área de impuestos debe elaborar presupuesto de pago y fechas de vencimiento de cada declaración tributaria y pasar a tesorería.
- El área de impuestos debe velar por la oportuna y correcta presentación de las declaraciones tributarias en las fechas establecidas.
- El área de impuestos debe realizar seguimiento en la verificación del pago oportuno de las declaraciones tributarias y tener anexos de soporte para todas las declaraciones tributarias.
- Las declaraciones que se presenten de forma extemporánea que generen sanción e intereses de mora deben ser reportadas a la gerencia y determinar responsabilidades.
- Las declaraciones tributarias son elaboradas en borrador por el asistente de impuestos y revisadas y autorizadas en calidad de aprobación por el director de impuestos.
- El área de contabilidad debe verificar al momento de registrar las declaraciones tributarias los saldos de contabilidad vs las declaraciones tributarias.

Áreas que intervienen: Impuestos, contabilidad y tesorería.

4.2.4 Política para cuentas por cobrar a trabajadores

Reconocimiento inicial: Las cuentas por cobrar a trabajadores registran los derechos a favor de la compañía, originados en créditos otorgados al personal con vínculo laboral, así como los valores cobrados por faltantes de la caja u otros cargos al trabajador tales como anticipo de viáticos para los conductores.

Documentos de intercambio: Factura de ventas, garantías de los créditos, formulario firmado y aprobado de calificación crediticia del cliente discriminando cupo, plazos, formas de pagos y sanciones por incumplimiento.

Áreas que intervienen: Almacén, Gestión Humana, Contabilidad y Financiero.

Medición inicial: Las cuentas por cobrar a trabajadores se reconocen en el momento del registro de la operación al importe de la transacción, cuando es aprobado el crédito y contabilizado para el desembolso del dinero, para los descuadres de la caja cuando realiza el arqueo y lo reporta en el cuadro de caja, para los créditos rotativos cuando realiza la compra de mercancía en cualquiera de los puntos de venta, para los conductores cuando realizan la solicitud por personal nuevo.

Medición posterior: Las cuentas por cobrar a trabajadores se valoran posteriormente al costo amortizado, usando el método de interés efectivo del costo promedio ponderado de capital, cuando no existe un crédito en el mercado sobre el cual se pueda homologar la tasa del crédito otorgado, para determinar la pérdida por deterioro.

Para las cuentas por cobrar a trabajadores, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontado a la tasa de interés efectiva del costo promedio ponderado de capital. El valor en libros del activo se reduce y la cantidad de la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados por efecto del deterioro generado. Las cuentas por cobrar de corto plazo no se descuentan a valor presente, dado que la Empresa considera que el efecto de su descuento no es significativo y su saldo bajo PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) locales es igual bajo la NIIF para las PYMES en la fecha de transición.

Las cuentas por cobrar largo plazo se valoran por el valor presente de los cobros futuros que se efectúan a los empleados, utilizando una tasa de mercado para créditos de vivienda y de vehículos, en tal caso, la tasa corresponde al tipo de préstamo homologado con las operaciones del mercado. La tasa de interés corresponderá a la tasa para la fecha en la cual se realizó el reconocimiento inicial de la cuenta por cobrar al empleado.

Esta medición se entiende como la pérdida de valor del activo en el tiempo.

Fórmula cálculo valor presente o actual:

Dónde: VA = Valor Actual: El valor que tendría en el momento presente la cantidad que percibiremos en el futuro.

VF = Valor Futuro: Es la cantidad de dinero que se recibe al final de la transacción (Valor en libros de las cuentas por cobrar).

i = Tasa de interés: costo promedio ponderado de capital

n = Período: No días vencimiento que superan el plazo otorgado
La diferencia entre el Valor Futuro y el Valor Actual se registra como valor del costo amortizado.

Cuando una cuenta por cobrar a trabajadores se considera incobrable, se castiga contra la respectiva cuenta de deterioro. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce con crédito a la cuenta recuperaciones en el estado de resultado integral.

Documentos de intercambio: Calificación de la probabilidad de recaudo: Reporte del abogado.

Registro del deterioro: NIF (Nota de ajuste financiero NIF).

Áreas que intervienen: Impuestos y contabilidad.

Eliminación: Por la cancelación parcial o total en el cuadro de caja, en tesorería o por los descuentos de nómina.

Documentos de intercambio:

Descuentos: Factura de venta,

Pagos o abonos: Transferencia bancaria, Recibo de caja,

Devoluciones en venta: Notas débito,

Ajustes por deterioro: NIF (Nota de ajuste financiero NIF),

Cruce de cuentas: NC (Nota contable) y carta de autorización de empleado para descuento por nómina.

Áreas que intervienen: Almacén, Gestión Humana y Contabilidad.

Presentación: Las cuentas por cobrar a trabajadores se clasifican como activos financieros, que dan derecho a pagos fijos. Se incluye en el activo corriente; si la fecha estimada supera el año se incluye en el activo no corriente.

Documentos de intercambio: Estado de situación Financiera.

Áreas que intervienen: Contabilidad.

Revelaciones:

- Se revela, en el estado de situación financiera y en las notas, los importes en libros de las cuentas por cobrar clasificadas como activos financieros medidos al costo amortizado de acuerdo con la Sección 11 párrafo 41.
- La compañía debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la significatividad de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su rendimiento. Por ejemplo; para las cuentas por cobrar a largo plazo, esta información normalmente incluye los plazos y condiciones del instrumento de deuda (tasa de interés, vencimiento, plazos de reembolso, restricciones, si el instrumento se encuentra pignorado o endosado). (Párrafo 11.42).
- En el caso de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, se revela la tasa de interés establecida para el cálculo del componente de financiación, así como los criterios utilizados para determinarla.
- Se debe revelar en las notas a los estados financieros los respaldos recibidos (Un bien, deposito o similares) como garantía de una cuenta por cobrar.
- Se revela activos financieros que se hayan pignorado como garantía por pasivos (Prestamos que le otorgan a la compañía y se entrega como garantía la cuenta por cobrar), se revela el importe en libros de los activos financieros pignorados como garantía, los plazos y condiciones relacionados con su pignoración. (Párrafo 11.46).
- De acuerdo con la sección 11.48 de la NIIF PARA LAS PYMES la entidad debe revelar las siguientes partidas de ingresos, gastos, ganancias, o pérdidas:

a. Ingresos, gastos, ganancias o pérdidas, incluidos los cambios al valor razonable reconocidos en:

(i) Activos financieros medidos al costo amortizado.

(ii) Activos totalmente deteriorados.

b. Ingresos por intereses totales y los gastos por intereses totales (calculados utilizando el método del interés efectivo) por activos financieros y pasivos financieros que no se miden al valor razonable con cambios en resultados.

c. El importe de las pérdidas por deterioro de valor para cada clase de activo financiero.

• De acuerdo con el párrafo 3.17 de la Sección 3 Presentación de Estados Financieros la entidad debe revelar, en el resumen de políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizada al elaborar los estados financieros, así como las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

Documentos de intercambio: Restricciones: Reporte del abogado indicando si existen restricciones de las cuentas por cobrar.

Contabilidad: Notas a los estados financieros.

Áreas que intervienen: Impuestos y contabilidad.

Aseguramiento:

Verificar que las cuentas por cobrar estén adecuadamente respaldadas.
Hacer seguimiento a los empleados que están generando deterioro de las cuentas por cobrar para gestionar recaudo.

Realizar conciliación mensual de los créditos rotativos en el sistema contable y en el sistema de nómina. Los descuadres de Caja se abonan en cada quincena.

Áreas que intervienen: Almacén, Gestión Humana y Contabilidad.

4.2.5 Política deudores varios

Reconocimiento inicial: Las cuentas por cobrar (Deudores Varios) corresponden a todos aquellos préstamos otorgados por la empresa, por concepto distinto a la venta de mercancías.

Estos valores son reconocidos en el momento en que se generan los derechos adquiridos de otras cuentas por cobrar, 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.

Documentos de intercambio: Cuando los clientes compran con medio de pago diferentes a efectivo, tales como: Bonos Sodexo o Big Pass, pago con tarjeta crédito (Comprobante de datafono), garantías de los créditos, formulario firmado y aprobado de calificación crediticia del cliente o convenio discriminando cupo, plazos, formas de pagos y sanciones por incumplimiento.

Áreas que intervienen: Almacén, Contabilidad y Financiero.

Medición inicial:

Las cuentas por cobrar clientes se miden inicialmente al valor del importe de la transacción.

Áreas que intervienen: Impuestos y contabilidad.

Eliminación: Por los abonos totales o parciales que efectúen los deudores.

Documentos de intercambio: Pagos o abonos: Transferencia bancaria,

Recibo de caja: NIF (Nota de ajuste financiero NIF), Cruce de cuentas: NC (Nota contable).

Áreas que Intervienen: Contabilidad y Tesorería.

Presentación: La cuenta por cobrar Deudores son instrumentos financieros que se registran a favor del ente económico.

Documentos de intercambio: Estado de situación Financiera

Áreas que intervienen: Contabilidad.

Revelaciones:

Al preparar los estados financieros Comercializadora Textil S.A. revelará:

- La base de medición utilizada en el reconocimiento de las cuentas deudores varios, que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.
- De igual forma se revelará el valor en libros de las cuentas deudores varios, en la fecha sobre la que se informa, en el estado de situación financiera o en las notas.
- Se debe revelar información necesaria que permita a los usuarios de la información, evaluar la importancia de las cuentas deudores varios, en los estados financieros.
- Se deberá revelar al final del periodo sobre el cual se informa las cuentas deudoras varios que se dieron de baja y mostrar evidencias significativas por las cuales se tomó la decisión.
- Se revelará al final del periodo sobre el cual se informa las cuentas de deudores varios que fueron deterioradas y las evidencias objetivas de deterioro observadas.

Contabilidad: Notas a los estados financieros.

Áreas que intervienen: Impuestos y contabilidad.

Áreas que intervienen: Contabilidad, Estandarización y Auditoría.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política fue realizada con base en los criterios de la sección 11 de la NIIF PARA LAS PYMES que corresponden a instrumentos financieros básicos.

4.2.6 Política de inventarios

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación los inventarios.

Alcance. Esta política será de aplicación para todos los inventarios que tengan relación directa con la actividad principal de la compañía de acuerdo con la sección 13 de NIIF PARA LAS PYMES.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de inventarios estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: Los inventarios son activos que se compran para la venta (distribución) en el curso normal de las operaciones, o en forma de suministros que se requieren en el proceso de comercialización, tales como las bolsas plásticas para mercancías, ganchos, stickers, sujetadores, tallas entre otros que tengan relación directa, con la generación de ingresos ordinarios. Se reconocerán además de su compra para la venta, los valores provenientes de elementos de inventarios generados por sobrantes resultantes de la toma física de inventarios. También por el costo de las mercancías devueltas por los clientes. El inventario será reconocido a partir de la fecha en que la empresa tiene los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los inventarios.

Medición inicial: Los inventarios se reconocerán al costo histórico. Para las compras locales o proveedores nacionales el costo del inventario se registra teniendo en cuenta los costos directos menos descuentos comerciales. Los descuentos financieros se registrarán como ingreso financiero.

Tipos de descuentos comerciales que se restan del costo:

- Pie de factura: Es aquel descuento que el proveedor concede y que figura en la factura.
- Descuento de línea: Es un descuento adicional que concede el.

La fórmula de cálculo del costo de los inventarios se basa en el método de valoración de promedio ponderado y se utilizará para todos los inventarios que la compañía posea y que tengan una naturaleza y uso similares. Cuando la naturaleza y uso sean diferentes se puede justificar la utilización de fórmulas de costo diferente, lo que será informado en los estados financieros correspondientes.

Para los productos importados se tienen los costos de importación en los términos de negociación (Incoterms - internacional commercial terms, 'términos internacionales de comercio), se suman todos los costos de la importación (Fletes. Aranceles, bodegaje, intermediación aduanera, gastos logísticos) y se divide sobre el valor FOB de la mercancía importada en dólares para obtener un factor. El factor se multiplica por el valor en dólares de cada artículo detallado en la factura para calcular su equivalente en moneda funcional.

Dentro del costo de los inventarios se incluyen todos los costos de compra y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actual. Los costos de envío a sedes se reconocen como un gasto de distribución en la cuenta de gastos de ventas. Los costos de operadores logísticos se reconocen como un gasto por servicios en la cuenta de gastos de ventas.

Medición posterior: Los inventarios deben ser medidos al importe menor entre el costo y el valor neto de realización, lo que será monitoreado en forma permanente por el área de control de inventarios quien deberá entregar un reporte mensual al jefe de contabilidad.

La fórmula para calcular el valor neto de realización es la siguiente:

Precio de venta de última vigencia menos costos variables promedio de ventas, así como también el valor incurrido por pago de comisión de tarjetas débito y crédito.

Cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros (Costo) de la existencia el diferencial será reconocido como ajuste por deterioro en el ejercicio en que se produce.

El deterioro se calcula de forma individual por cada referencia de producto, y se multiplica por la cantidad de unidades existentes.

De acuerdo con el párrafo 27.2 de la NIIF PARA LAS PYMES la entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares de acuerdo con el párrafo 27.3) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta.

Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario (o grupo) a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.

Eliminación: Por el costo de la mercancía vendida, ajustes originados en faltante o mercancía dada de baja, mercancías devueltas al proveedor, por ajuste de deterioro en el ejercicio en que se produce. Por el valor de los suministros destinados al consumo interno del ente económico.

Presentación: Las existencias se clasifican dentro del activo corriente de acuerdo con su naturaleza y uso, en el evento que se determinen inventarios para ser vendidos en un tiempo superior a un año se clasificara como activo no corriente.

Revelaciones: De acuerdo con la NIIF PARA LAS PYMES Sección 13.22 La entidad revelará la siguiente información:

- Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de Costo utilizada.
- El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la entidad.
- El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.

- Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado, de acuerdo con la Sección 27 de la NIIF PARA LAS PYMES.
- El importe total en libros de los inventarios pignorados o en garantía de pasivos o si tiene alguna otra restricción.
- La fórmula de cálculo del costo de los inventarios.

Aseguramiento: Las fechas de corte para recepción de mercancía es el 25 de cada mes; las facturas que se reciba después de la fecha de corte, se debe solicitar cambio con fecha del periodo siguiente. El área de compras debe realizar su planeación de compras para evitar traumatismos en la fecha de cierre.

El sistema no debe permitir operaciones cuando no haya existencias de mercancía.

Las novedades de mercancía por sobrante, faltante o diferencia en precio se deben dirigir al proveedor mediante correo electrónico por el área de compras, a su vez solicitar él envío del respectivo soporte.

Todas las entradas de mercancía al sistema deben realizarse en el momento que ingrese la mercancía a la bodega (área de recepción) y haya sido contada, revisada y relacionada en el documento (Conteo de mercancía).

El control de custodia del inventario se efectúa por medio de registro de inventarios periódicos que aseguran la fiabilidad del inventario. (Inventarios por ciclos, toma física anual, etc.). La compañía tiene definido el margen de error tolerable del 0.8% sobre la venta neta.

Realizar seguimiento de los productos obsoletos, deteriorados y de baja rotación.
Establecer un indicador de costo de las ineficiencias.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 13 de las NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.7 Política propiedad planta y equipo

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los activos que en la Compañía se clasifican como propiedades, planta y equipo, mediante la determinación de su valor en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro de valor que deben reconocerse con relación a ellos.

Alcance. Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la compañía posee para la operación de comercialización y/o para propósitos administrativos, que no están disponibles para la venta y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año, entendiendo ésta, como el tiempo estimado de uso o los factores necesarios para estimar la operatividad del bien. Incluye las siguientes clases de propiedades, planta y equipo:

- Maquinaria y equipo
- Equipo de oficina
- Equipo de cómputo y comunicación
- Vehículos
- Acueductos, plantas y redes
- Anticipos para compra de propiedades, planta y equipo.

Los contratos de arrendamientos donde se transfieren los riesgos del activo. (Arrendamiento financiero leasing) se clasifican como elementos de propiedad planta y equipo de acuerdo con la clase que corresponda.

Bienes que se cargan directamente al gasto:

Los bienes cuya utilización no supere un (1) año, dado que se consideran como elementos de consumo, independiente de la cuantía de la compra individual o grupal.

Bienes cuya utilización supere un (1) año, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos o no prestan apoyo administrativo.

Bienes que se deprecian dentro del mismo año de adquisición:

Bienes cuyo valor es inferior a 50 UVT (valor unitario, sin embargo, se debe evaluar si su valor en grupo es significativo).

La estructura de lineales (estanterías o góndolas), que son utilizadas en las tiendas son llevadas al gasto directamente.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de Propiedad Planta y Equipo estará a cargo de los jefes y Líderes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el Fuente. La presente investigación.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: La Compañía reconoce como propiedades, planta y equipo los activos que cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible controlado por la Compañía.
- Que sea probable que la Compañía obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida o sirva para fines administrativos.
- Que se espere utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda de un (1) año.
- Que la Compañía reciba los riesgos, control y ventajas inherentes a la propiedad, lo cual se entiende cuando ya esté lista para su uso en las condiciones esperadas por el área administrativa y localización.

- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor.
- Tratándose de equipos de tecnología o de cómputo cuyo software o aplicativos están incorporados en el activo tangible y cuyo monto no es posible separar o identificar, son tratados como un mayor valor del activo.
- Ciertos componentes de algunos elementos de propiedades, planta y equipo pueden requerir su reemplazo a intervalos regulares (por ejemplo, el escáner de un lector o el compresor de un aire acondicionado). Para estos activos se realiza la descomponetización, la cual consiste en tomar un activo y reconocerlo en varios componentes, en lugar de un activo único. Un lector de código de barras, por ejemplo, tiene un escáner que alarga su vida útil; este es parte de un único elemento, pero al ser reemplazado puede tener una vida útil diferente a la del lector. El importe en libros de estos componentes sustituidos se dará de baja en cuentas y la Compañía añadirá el costo de reemplazar dicho componente.

Los derechos de bienes en arrendamiento financiero-Leasing, se reconocen como propiedad, planta y equipo y se deprecia de acuerdo con los criterios definidos en esta política. Si no existiese certeza razonable de que el arrendatario obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, el activo se deberá depreciar totalmente a lo largo de su vida útil o en el plazo del arrendamiento, el que fuere menor. Un arrendatario también evaluará en cada fecha sobre la que se informa si se ha deteriorado el valor de un activo arrendado mediante un arrendamiento financiero (véase la Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos).

Los arrendamientos financieros que existían a la fecha de re expresión conservan el código de la cuenta 162535, pero esta cuenta se ajusta en la parametrización para que se incorpore al saldo del grupo al que pertenecen de propiedad planta y equipo. Los arrendamientos financieros que se pacten en adelante se registran en su respectiva cuenta de propiedad, planta y equipo.

Cuando la Empresa actué como arrendatario en contratos que califican como arrendamientos financieros, se reconoce el derecho de uso como activos de propiedad planta y equipo con su respectiva obligación en el estado de situación financiera, por el menor entre el valor razonable del bien arrendado y el valor presente de los cánones y opciones de compra pactados, calculados a la fecha de iniciación del contrato.

El valor presente de los pagos mínimos debe calcularse utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento (Se debe trabajar de acuerdo con la tasa de interés

indicada en el contrato o su tasa interna de retorno). Si no se puede determinar, se usará la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario.

Clasificación de los contratos de arrendamiento:

La Empresa deberá analizar cada contrato o los tipos de contratos firmados para determinar el tratamiento contable aplicable.

La clasificación de un arrendamiento se hace al inicio de este y no se cambia durante su plazo salvo que el arrendatario y el arrendador acuerden cambiar las cláusulas del arrendamiento (distintas de la simple renovación de este), en cuyo caso la clasificación del arrendamiento deberá ser evaluada nuevamente.

La Empresa clasificará un arrendamiento financiero siempre y cuando se transfiera sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, de lo contrario se considerarán como un arrendamiento operativo.

Así, el que un arrendamiento sea financiero u operativo depende de la esencia de la transacción o su naturaleza económica más que de la forma del contrato de arrendamiento. La Empresa clasifica un arrendamiento como financiero, si se cumplen al menos 4 de las condiciones siguientes:

- Se transfiere la propiedad al arrendatario al finalizar el plazo de arrendamiento.

- Desde el inicio del contrato se pacta que el arrendatario posee la opción de compra del activo a un precio que espera sea suficientemente inferior al valor razonable en el momento en que la opción sea ejercitable (fin del contrato de arrendamiento) y se prevé con razonable certeza que la opción será ejecutada.

- El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo (85% de la vida económica del activo, incluso si la propiedad no sea transferida al final de la operación). En este punto habría que considerar las renovaciones anuales de contrato que se considera probables que se vayan a dar.

- Al inicio del arrendamiento, el valor presente de las cuotas mínimas (abono a capital más intereses), más la opción de compra del arrendamiento, sea mayor al 90% del valor razonable del activo arrendado.

- Los activos arrendados son de una naturaleza tan especializada que sólo ese arrendatario tiene la posibilidad de usarlos sin realizar en ellos modificaciones importantes.

- El arrendatario tiene la capacidad de prorrogar el arrendamiento durante un periodo secundario, efectuando pagos por arrendamiento que son inferiores a los del mercado por lo menos en un 40%.

Si después de analizar dichas condiciones, existe aún incertidumbre en la clasificación del arrendamiento como operativo o financiero se deberá usar el juicio profesional para cada contrato de arrendamiento analizado.

Medición inicial: Se describen a continuación los valores por los cuales deben ser reconocidos inicialmente las diferentes clases de las propiedades, planta y equipo, y las actividades relacionadas con esta partida contable. Para esto la Compañía debe identificar si:

- Se adquirió un activo listo para ser usado en las condiciones que lo requiere la Compañía.
- Se adquirió un activo que no está listo para ser usado en las condiciones que lo requiere la Compañía (cuando este será instalado).
- Los siguientes no serán mayor valor de una partida de propiedades, planta y equipo, y la Compañía los reconocerá como gastos o costos cuando se incurra en ellos:
 - Costos de apertura de una nueva instalación para la distribución de productos.
 - Costos de apertura en una nueva localización, o los de redirigirlo a un nuevo tipo de público objetivo.
 - Costos por préstamos, siempre que el activo no se considere apto.
 - Los costos de introducción de un nuevo producto (incluyendo los costos de publicidad y actividades promocionales).
 - Valor de la capacitación necesaria para poner en funcionamiento el activo.

Activos listos para ser usados: Comprenden todos aquellos activos tangibles que por sus características se ajustan a las necesidades de la compañía tal como lo ofrece el proveedor y en consecuencia una vez comprados entran en uso u operación sin requerirse ajustes o adecuaciones para ello. Un activo está listo para su uso cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista por la Administración. El costo inicial de estos activos comprende:

- Precio de compra: Valor nominal según los acuerdos contractuales y precios fijados con los proveedores (de contado), menos descuentos financieros y comerciales, rebajas y más el impuesto a las ventas (IVA), en la medida en que no sea descontable de otros impuestos.
- Los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables.
- Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Por ejemplo: Los costos de transporte (Si no son significativos se pueden llevar directamente al gasto), instalación, restauración, preparación y pruebas que sean necesarios para poner el activo en condiciones de funcionamiento.
- La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

Además, el costo incluirá:

- Si es un Equipo de Cómputo y/o Equipo de Comunicaciones, conformarán un mayor valor del costo las licencias tales como Permanentes y OEM (fabricante de equipos originales nuevos), debido a que estas corresponden a las licencias que vienen instaladas desde que se adquiere el computador, y que no son separables del costo de este.
- Si es un Equipo de Transporte se capitalizan todos los costos incurridos para matricular el activo.

Para los arrendamientos financieros cualquier costo directo inicial del arrendatario (costos incrementales que se atribuyen directamente a la negociación y acuerdo del arrendamiento) se añadirá al valor reconocido como activo.

Si la Empresa reconoce el activo por el valor presente de las cuotas del arrendamiento, se calcula tomando como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento.

Activos que no están listos para ser usados: Son todos aquellos activos que de acuerdo con sus características y/o forma de negociación, requieren de un proceso adicional para que estén listos para su uso en el lugar y en las condiciones necesarias previstas por el área administrativa.

Cuando el activo ha llegado al sitio en el cual será utilizado o han concluido los procesos de construcción o montaje, se reconoce el activo en las cuentas respectivas de propiedades, planta y equipo e iniciara su depreciación, debido a que se asume que están listos para su uso, independientemente de que entren en uso en forma inmediata o no. El costo de adquisición para este tipo de activos será representado por todas las erogaciones en que se incurra, hasta que esté listo para su uso.

Activos en tránsito: Un activo estará en tránsito si se reciben los riesgos y ventajas en un sitio diferente del sitio en el cual va a ser instalado para su uso.

Los costos iniciales de estos activos en tránsito son:

- Costos de adquisición de contado, menos los descuentos financieros y comerciales, más el impuesto a las ventas – IVA en la medida que no sea recuperable.
- Los costos de traslado tales como: transportes, seguros y personal de movilización del activo. Se capitalizan estos costos, siempre y cuando estén directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Compañía. Cuando la negociación y el pago se realizan en una moneda diferente a la funcional, el reconocimiento se hace con la tasa de cambio al momento en el cual el activo es incorporado en los estados financieros por primera vez. Cuando se realice un anticipo o avance para la adquisición de una propiedad, planta y equipo, se reconoce en una cuenta de anticipos para compra de propiedades planta y equipo.

Activos en montaje y/o proceso de instalación: Corresponden a la adquisición de activos que deben ser montados, instalados o armados en las instalaciones propiedad de la Compañía. Se encontrará en montaje cuando el activo está en el sitio en que será utilizado, pero está en proceso de adecuación, instalación y adaptación para su uso. Los costos iniciales de estos activos en montaje serán:

- Costo de adquisición de contado según los acuerdos contractuales y precios fijados con los proveedores, menos descuentos y rebajas, más el impuesto sobre las ventas IVA en la medida que no sea recuperable (descontable de otros impuestos).
- Salarios y prestaciones de personal directo que ejecuta el montaje.
- Costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- Honorarios y servicios a terceros para realizar el montaje del activo.
- Repuestos, elementos, materiales y accesorios requeridos para la realización del montaje del activo.
- Costos de acondicionamiento del lugar en donde funcionará, para colocarlo en las condiciones previstas para su utilización.
- En caso de que el activo se importe, los costos de la importación tales como aranceles, más el impuesto sobre las ventas - IVA en la medida que no sea descontable de otros impuestos y fletes, serán mayor valor del activo.

Costos por préstamos: Posterior al reconocimiento para los Activos en construcción, la Compañía determinará si existen pasivos financieros relacionados con la adquisición de estos. De ser así, los costos por intereses sobre obligaciones financieras cuyo capital ha sido utilizado para la adquisición de un activo apto, deben ser llevados al gasto.

Un activo apto, es aquel el que requiere, necesariamente, de un periodo sustancial de tiempo antes de estar listo para el uso al que está destinado o para la venta; para la Compañía se considera un período sustancial en tiempo de doce (12) meses para todo tipo de activos.

Diferencia en cambio: Si se llegara a presentar una transacción en moneda extranjera para la adquisición de propiedad, planta y equipo, ésta se reconocerá con la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción. La propiedad, planta y

equipo es una partida no monetaria, por lo que cualquier ajuste posterior que se pueda presentar por diferencia en cambio se registrará en resultados del período.

Medición posterior: La Compañía mide posteriormente estos activos, bajo el modelo del costo, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

Costos posteriores: El objetivo de las erogaciones efectuadas sobre las propiedades planta y equipo, con posterioridad a su adquisición, es garantizar que estos sigan operando, en condiciones normales o en mejores condiciones.

Mantenimientos y reparaciones: Para que ciertos elementos de propiedades, planta y equipo operen continuamente es necesario someterlos a inspecciones de carácter regular, independientemente de que alguna de sus partes y piezas se deba reemplazar, por lo tanto estos desembolsos serán reconocidos como gastos en el periodo en que se incurre, incluidos sus repuestos, excepto por aquellos repuestos que repotencian el bien y alargan la vida útil del activo, estos pueden tener una duración diferente al activo principal.

El mantenimiento rutinario incluye los costos de mano de obra, consumibles y repuestos menores. Estos costos corresponden a gastos de reparación y mantenimiento y se contabilizan al gasto.

Transformaciones y adiciones: Los activos de la Compañía pueden requerir de ciertos ajustes y adaptaciones a los activos actuales, los costos en los cuáles se incurra para la realización de este tipo de transformaciones o adiciones a los activos se trataran como gastos en el período en que ocurran, excepto por aquellos cambios que mejoran el desempeño del activo, aumentando la generación de beneficios económicos o las fortaleciendo las condiciones de apoyo a los procesos principales (administrativos).

Vida útil: La vida útil de un activo es el tiempo que se espera que ese activo esté en uso para la Compañía. Los beneficios económicos futuros implícitos en un activo se consumen mediante su uso, pero existen otros factores que deben ser tenidos en cuenta para establecer su vida útil, pues pueden disminuir esos beneficios económicos:

- Uso esperado del activo.
- Estado físico del activo.

- Obsolescencia técnica.
- Límites legales o contractuales, similares al uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.
- Si la vida útil del activo depende de las vidas útiles de otros activos.

A continuación, se detallan las vidas útiles asignadas a cada clase de la partida contable de propiedades planta y equipo estimados:

Depreciación: La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

Si existe incertidumbre de ejercer la opción de compra para los arrendamientos financieros, la vida útil tomada para estos activos será la menor entre la vida útil asignada y el plazo del contrato.

Método de depreciación: El método de depreciación utilizado por la compañía es el método de línea recta para la totalidad de los activos propiedad, planta y equipo, el cual será revisado como mínimo al término de cada período anual por el área Administrativa y el Departamento de contabilidad.

Depreciación por componentes: Un componente de un activo es un elemento que se puede ver como parte de otro activo pero que, por sus propias características, por la función que desempeña y por el tipo de estrategias o actividades que se siguen durante su vida técnica de servicio, puede ser tratado como un activo independiente.

Valores residuales: El reconocimiento del uso en la generación de beneficios emanados de las propiedades, planta y equipo se efectúa en forma sistemática durante su vida útil mediante la depreciación. Ésta debe mostrarse en forma independiente de la propiedad, planta y equipo bajo la denominación de depreciación acumulada por cada clase activo.

El método de depreciación que se determine debe consultar la realidad económica de la generación de beneficios para la Compañía durante la vida útil del activo. Los valores residuales corresponden al valor por el cual el activo se puede realizar o tranzar en el mercado al finalizar su vida útil (saldo que se puede recuperar).

El valor residual se revisará cuando se tengan indicios de que su variación sea significativa (20% por encima o por debajo del valor residual definido) y se tratará como un cambio en las estimaciones contables según la política contable de cambios en políticas, estimaciones contables y errores bajo NIIF.

El reconocimiento de la depreciación se realizará directamente al gasto, y se tomará como base y referencia la vida útil del activo o el componente.

Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo desde la fecha del informe anual más reciente.

Si estos indicadores están presentes, el área Administrativa revisará sus estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modificará el valor residual, el método de depreciación o la vida útil. La compañía contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable. A continuación, se relacionan los valores residuales a tener en cuenta por cada grupo de activos, en términos porcentuales del total del activo:

Inicio de la depreciación: La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia cuando el activo esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista por el área Administrativa.

Fin de la depreciación: La depreciación de un activo cesará cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesa en el caso de que el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

Cese de la depreciación: La depreciación solo cesa cuando un activo:

- Este totalmente depreciado;
- Se reclasifique a la cuenta Mantenedos para la Venta Se haya dado de baja, ya sea porque se vendió o porque no se espera que genere ningún beneficio económico futuro de su uso o porque se dio de baja y, por tanto, se debe castigar.

Cambios en estimaciones contables: Los valores residuales, costos de desmantelamiento, vidas útiles y métodos de depreciación se revisarán periódicamente para asegurar que la depreciación sea consistente con la

generación de beneficios económicos futuros; de ser necesario algún cambio se procede a realizar el ajuste de manera prospectiva.

Eliminación: La Compañía dará de baja en cuentas una partida de propiedades, planta y equipo en las siguientes circunstancias:

- En la disposición o venta;
- Cuando la Compañía no espere obtener beneficios económicos futuros del activo por su uso o por su venta, por ejemplo, en caso de obsolescencia, siniestros, donaciones, transformaciones de activos, pérdida, entre otros.
- Faltantes en tomas físicas

La Compañía reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de una partida de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que la partida sea dada de baja en cuentas. Y no clasificará estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias.

Se deberán retirar del sistema de información administrativo y financiero, los activos cuyo reconocimiento se haya realizado de forma grupal y que individualmente cumplan con las circunstancias para darles de baja.

Para los demás efectos contables tales como depreciación, vida útil, deterioro, y baja en cuentas, se dará el mismo tratamiento que se menciona en esta política, teniendo en cuenta la clase a la que pertenece.

Una vez se determine que el activo está disponible para la venta se clasificará como un Activo No Corriente Disponible para la Venta y cesará su depreciación. Éstos activos se medirán inicialmente al menor valor entre su importe en libros o su valor razonable menos costos de venta.

Para clasificar un bien como un Activo No Corriente Disponible para la Venta, la Compañía debe estar comprometida con un plan de venta altamente probable para el término de un año, si después de un año no se ha vendido el activo se reclasificará a Propiedad, Planta y equipo y se realizarán los correspondientes ajustes por depreciación que se hubiesen reconocido si el activo no se clasificara como no corriente disponible para la venta con efecto en resultados.

Donaciones entregadas: Cuando la Compañía transfiera como donación bienes que mantenga clasificados como propiedad, planta y equipo, dará la baja en cuentas de la partida correspondiente (tanto del activo como del patrimonio) con efecto en el gasto del período.

Deterioro del valor: Al final del periodo contable, la Compañía debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su importe recuperable, según lo establecido en la política contable de pérdida por deterioro de valor de los activos sección 27- Deterioro del Valor de los Activos.

Presentación: Los activos tangibles que la Compañía posee para la operación de comercialización y/o para propósitos administrativos, que no están disponibles para la venta y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año, se presentaran dentro el estado de situación financiera como activos no corrientes.

Revelaciones: De acuerdo con la NIIF PARA LAS PYMES sección 17.31 la entidad revelará para cada categoría de elementos de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada la siguiente información:

- Las bases de medición utilizadas para determinar el importe en libros bruto.

- Los métodos de depreciación utilizados.

- Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas.

- El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo sobre el periodo que se informa.

- Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre por separado: Las adiciones realizadas, las disposiciones, las adquisiciones mediante combinaciones de negocios, las transferencias a propiedades de inversión, si una medición fiable del valor razonable pasa a estar disponible (véase el párrafo 16.8), las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado de acuerdo con la Sección 27, la depreciación, otros cambios. No es necesario presentar esta conciliación para periodos anteriores.

De acuerdo con la NIIF PARA LAS PYMES sección 17.32 la entidad revelará también:

- La existencia e importes en libros de las propiedades, planta y equipo a cuya titularidad la entidad tiene alguna restricción o que está pignorada como garantía de deudas.
- El importe de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo.
- Pignoración o reserva de dominio del activo, para lo cual se expresará valor del activo, valor de la restricción, finalidad de la operación y beneficio para la compañía tiempos y riesgos.

Aseguramiento: Los controles contables de los saldos de propiedades, planta y equipo deben estar encaminados a:

- Determinar que se han reconocido como tales aquellos valores que efectivamente han sido pagados o reconocido su pasivo, y que cubren varios períodos de tiempo futuro en los cuales se obtendrán beneficios futuros.
- Determinar que la vida útil estimada es apropiada en las circunstancias y que el método de depreciación es concordante con los beneficios futuros esperados.
- Determinar que la depreciación se calcula correctamente y se efectúa de acuerdo con esta política.
- Determinar que las propiedades, planta y equipo están adecuadamente identificadas.
- Determinar que sólo se están capitalizando las erogaciones establecidas de acuerdo con esta política.
- Determinar que los cambios contables en las vidas útiles y métodos de depreciación son apropiados y revelados.

- Determinar que se registren adecuadamente las provisiones por deterioro u obsolescencia de los activos propiedades, planta y equipo.
- Determinar que existen los actos administrativos correspondientes para dar de baja a los activos, de acuerdo con el numeral 4.13 – Retiro y Baja en Cuentas de la presente política.
- Determinar que los activos se encuentran adecuadamente asegurados.
- Establecer un mecanismo de custodia de los bienes entregados al responsable, entregados a terceros, recibidos de terceros, de tal manera que se pueda establecer la razonabilidad de las cifras mostrados en los estados financieros, así como también activos que sean dados de baja o consumidos en un periodo sobre los cuales la compañía deba ejercer control de custodia y existencia.
- Establecer un inventario por centros de responsabilidad, a los cuales son asignados cada uno de los activos

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 17 de las NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.8 Política obligaciones financieras

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las obligaciones financieras, aplicando los estándares de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para Pymes.

Alcance. Esta política contable ha sido elaborada con base en las obligaciones financieras con los que cuenta la Compañía a la fecha de emisión de esta. Esta política será actualizada en el caso que existan nuevas obligaciones que no estén bajo su alcance o en el caso también, que las NIIF PYMES aplicables, tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política. Esta política se aplicará en la contabilización de las obligaciones financieras, salvo cuando otra política exija o permita un tratamiento contable diferente.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: De acuerdo con la NIIF PARA LAS PYMES sección 11.12 la compañía reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Las obligaciones financieras comprenden el valor de las obligaciones contraídas por la empresa mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito, o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores (ej.: socios siempre y cuando su comportamiento corresponda a un contrato con costo de capital, es decir, no es un proveedor pero es un tercero que tiene un derecho de cobro y además tiene a su favor el cobro de intereses), del país o del exterior, que son destinados a la operación y que generan beneficios económicos.

Las obligaciones financieras representadas en moneda extranjera, se deben re expresar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes (ajuste por diferencia en cambio).

Registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por la empresa, correspondiente al monto de la transacción, con compañías de financiamiento comercial, así como el valor de los cánones de arrendamiento y opción de compra pactados en los contratos de arrendamiento financiero (leasing) celebrados con ellas.

Las transacciones que dan derecho a reconocimiento en este rubro son:

- Por el valor de las obligaciones o de los préstamos recibidos;
- Por el valor de las notas débito recibidas (a favor del banco);

- Por el valor del contrato (valor presente de los cánones más la opción de compra), de los bienes recibidos en arrendamiento financiero,
- Por el valor de la diferencia del costo amortizado.
- Por el valor del ajuste por diferencia en cambio.

Recibo de caja: Carga el valor consignado más los soportes que dan lugar a la transacción (autorización de la persona pertinente).

El documento de registro para las obligaciones financieras son los Pagarés o Contratos de Arrendamiento Financiero (Leasing) debidamente firmados por el gerente y representante legal de la empresa. (Acta o documento de autorización si los estatutos o funciones lo requiere) y la destinación de los fondos.

Otras obligaciones por pagar: Corresponden los compromisos con pagos futuros los cuales no generan intereses ni otros rendimientos a favor del acreedor y a cargo del deudor por virtud del crédito otorgado. Como préstamos de personas naturales o socios (Cuentas Intercompany por giro de dineros).

Medición inicial: Las obligaciones financieras se miden inicialmente al valor de la transacción o de adquisición; excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Se deben causar intereses afectando resultados y otros pagos diferentes al capital (comisiones, estudio de créditovalúos).

Medición al costo amortizado: Si existe la probabilidad de pago y el plazo tomado es superior al de un periodo (ciclo de operación a un año), las obligaciones financieras se valoran al costo amortizado por el método del interés efectivo (Se debe calcular la TIR con el interés efectivo de cada obligación (siempre y cuando el flujo tenga cambios en los pagos).

Cuando se trate de obligaciones que no contemplen una tasa de interés se tomará como tasa de interés efectiva, el promedio ponderado de las tasas de interés de los créditos que se tengan pactados a la fecha de corte de los estados financieros. Se efectuará el cálculo del costo amortizado a las obligaciones que tengan un vencimiento superior a 365 días.

Para las obligaciones financieras, el importe en libros se reconocerá, variación de los intereses, por la diferencia entre el valor en libros del pasivo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontado a la tasa de interés efectiva del crédito. El valor en libros del pasivo se reduce y la cantidad de la variación se reconoce en la cuenta de resultados por efecto del menor valor de la deuda.

Fórmula cálculo valor presente o actual:

VF = Valor en libros de la obligación financiera.

i = Tasa de interés efectiva de la obligación (o TIR de los flujos).

n = Período equivalente en año de los días de vencimiento calculados para la obligación (No días vencimiento Obligación / 365).

Documento de registro de los cálculos: Si el cálculo se elabora de forma **manual:** Nota de Contabilidad: el soporte del registro de la contabilidad corresponde a listado donde se calcula el costo amortizado y se tienen las bases del cálculo (tasa utilizada). La nota de contabilidad se hace mensualmente.

Si el cálculo se elabora mediante registro automatizado: por medio del aplicativo se corre una opción de cálculo y registro del costo amortizado a una fecha determinada, el sistema realiza el cálculo y registra en la contabilidad el valor del costo amortizado. El medio de registro que genera trazabilidad el auxiliar de los libros oficiales.

Eliminación: La exigibilidad de las obligaciones financieras se genera al efectuar el pago, efectivo o equivalente por medio de las siguientes transacciones:

- Por el valor de los pagos ya sean parciales o totales aplicables a las obligaciones registradas;
- Por el valor de las notas crédito recibidas del tercero quien tiene el derecho a recibir los dineros.
- Por el ajuste negativo por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera.
- Cuando una obligación financiera se considera que no va a ser cancelada, se elimina contra la cuenta de la operación inicial (ej.: leasing).

- Por los ajustes en la variación de costo amortizado (depende de la tasa y el tiempo).

Documento de intercambio: Comprobante de pago: La obligación expira por efecto del pago, el cual es registrado por medio de un comprobante de egreso o transferencias y Paz y salvo de la deuda.

Presentación: Las obligaciones financieras se consideran como un instrumento financiero (Pasivo financiero). Se clasifican como corrientes si se espera pagar antes de 1 año de lo contrario se clasifican como no corrientes.

Revelaciones: La NIIF PARA LAS PYMES en la Sección 11.41 contempla que una entidad revelará los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de pasivos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

(d) Pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados (Párrafos 12.8 y 12.9).

(e) Pasivos financieros medidos al costo amortizado [párrafo 11.14(a)].

(f) Compromisos de préstamo medidos al costo menos deterioro del valor [Párrafo 11.14 (b)].

La sección 11.42 establece que una entidad revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la significatividad de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su rendimiento. Por ejemplo, para las deudas a largo plazo, esta información normalmente incluiría los plazos y condiciones del instrumento de deuda (tal como la tasa de interés, vencimiento, plazos de reembolso y restricciones que el instrumento de deuda impone a la entidad).

Aseguramiento:

- Se recomienda establecer un comité financiero que evalúe la necesidad de financiación (capital de trabajo o inversión) y determine la mejor opción para tomar una obligación financiera.

- Se debe efectuar una revisión de la liquidación del valor del crédito (intereses) versus la liquidación física de la entidad financiera.
- Se sugiere elaborar un manual de procedimientos que indique el conducto regular que debe seguir una solicitud de financiación ante una entidad financiera y de su pago anticipado.
- Se establece claramente los niveles de autorización estatutarios, registrados en cámara de comercio y establecidos con el banco o tercero.
- El área de tesorería posee los soportes del crédito debidamente autorizado con su plan de inversión y tabla de amortización (pagos) el cual programa el pago.
- El área de contabilidad debe realizar conciliación mensual de los saldos de las obligaciones financieras, dejando soporte del saldo en contabilidad vs el saldo de la entidad financiera.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 11 y 12 de la NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.9 Política cuentas por pagar comerciales – proveedores

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las cuentas por pagar a proveedores.

Alcance. Esta política será de aplicación para todas las cuentas por pagar a proveedores de acuerdo con la sección 11 de NIIF PARA LAS PYMES.

Los Proveedores registran las obligaciones a cargo de la compañía, por concepto de la adquisición de bienes o comercialización de los productos para la venta, en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con el objeto social.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: Las cuentas por pagar a proveedores comprenden el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de bienes y/o servicios para la fabricación o comercialización de los productos para la venta, en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, tales como, materias primas, materiales, combustibles, suministros, contratos de obra y compra de energía.

Las obligaciones con proveedores representadas en moneda extranjera o con pacto de reajuste se deben ajustar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

La cuenta por pagar se reconoce por:

- El valor de la factura.

- Por el valor de las cuentas de cobro por concepto de prestación de servicios o suministro de productos.

- Por el valor de las notas créditos enviadas a los proveedores.

- Por el valor del ajuste por diferencia en cambio.

- En la cuenta de proveedores se registra el monto adeudado como una obligación corriente.

Medición inicial: Las cuentas por pagar a proveedores se reconocerán inicialmente al costo. Las cuentas por pagar a proveedores se reconocen inicialmente como un pasivo financiero, la compañía lo medirá al precio de la transacción (El monto que se espera pagar por las obligaciones en el curso normal de las operaciones) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación con la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el 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: Las cuentas por pagar a proveedores no corrientes; es decir, con plazo mayor a 365 días, se reconocen inicialmente al importe de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

VF = Valor Futuro: Valor en libros de la cuenta por pagar.

i = Intereses: Tasa de interés: costo promedio ponderado de capital.

n = Período equivalente en año de los días de vencimiento calculados para la obligación (No días vencimiento Obligación / 365)

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo (o de un grupo de activos financieros o pasivos financieros) y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente.

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 importe en libros del activo financiero o pasivo financiero. La tasa de interés efectiva se determina sobre la base del importe en libros del activo financiero o pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial.

Según el método del interés efectivo: el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva, y, el ingreso por intereses en un periodo es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Para las cuentas por pagar que contemplen una tasa de interés, la valoración de esta transacción de financiación será la TIR, determinada comparando el precio financiado de los bienes y el precio de contado. Esta tasa de interés será empleada para medir inicialmente la cuenta por pagar y los ingresos de actividades ordinarias.

Cuando se trate de cuentas por cobrar que no contemplen una tasa de interés se tomará como tasa de interés efectiva, el costo promedio ponderado de las tasas de interés de capital incluyendo los créditos que se tengan pactados a la fecha de corte de los estados financieros. Se efectuará el cálculo del costo amortizado a las

obligaciones que tengan un vencimiento superior al plazo otorgado (Días de cuentas por pagar).

En la medición posterior al ESFA, la diferencia entre estos dos valores se reconocerá mensualmente como ingreso por deterioro de proveedores.

Eliminación: La Compañía solo dará de baja en cuentas un pasivo financiero (o una parte de un pasivo financiero) cuando se haya extinguido, esto es, cuando la obligación, especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado. Por ejemplo:

- Por el valor del abono o cancelación de la factura.
- Por el valor de las notas débitos enviadas a los proveedores.
- Por el ajuste negativo por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera.
- La disminución de las obligaciones por devoluciones de compras a los proveedores.

Según la Sección 11.38 la Compañía reconocerá en los resultados cualquier diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero (o de una parte de pasivo financiero) cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido que sea diferente del efectivo o del pasivo asumido.

Presentación: Los Proveedores se clasifican como pasivos financieros corrientes, si el pago se realiza dentro del año o menos (o en el ciclo operativo normal del negocio si es mayor). De lo contrario se presentará como pasivos no corrientes.

Revelaciones: De acuerdo con el párrafo 11.40 y 8.5, la Compañía revelará, en el resumen de las políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizadas para instrumentos financieros y otras políticas contables utilizadas para instrumentos financieros que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

Se revelarán, en el estado de situación financiera y en las notas, los importes en libros de pasivos financieros medidos al costo amortizado, de acuerdo con la Sección 11 párrafo 41.

La compañía revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la significatividad de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su rendimiento.

Por ejemplo; para las deudas a largo plazo, esta información normalmente incluiría los plazos y condiciones del instrumento de deuda (tal como la tasa de interés, vencimiento, plazos de reembolso y restricciones que el instrumento de deuda impone a la entidad).

Para todos los pasivos financieros medidos al valor razonable, la Compañía informará sobre la base utilizada para determinar el valor razonable, esto es, el precio de mercado cotizado en un mercado activo u otra técnica de valoración. Cuando se utilice una técnica de valoración, la Compañía revelará los supuestos aplicados para determinar los valores razonables de cada clase de activos financieros o pasivos financieros. Por ejemplo, si fuera aplicable, revelará información sobre las hipótesis relacionadas con las tasas de pagos anticipados, las tasas de pérdidas estimadas en los créditos y las tasas de interés o de descuento. (Sección 11.43).

De acuerdo con la Sección 11.47, para los préstamos por pagar reconocidos en la fecha sobre la que se informa para los que haya una infracción de los plazos o incumplimiento del principal, intereses, fondos de amortización o cláusulas de reembolso que no se haya corregido en la fecha sobre la que se informa, la entidad revelará lo siguiente:

- Detalles de esa infracción o incumplimiento.
- El importe en libros de los préstamos por pagar relacionados en la fecha sobre la que se informa.
- Si la infracción o incumplimiento ha sido corregido o si se han renegociado las condiciones de los préstamos por pagar antes de la fecha de autorización para emisión de los estados financieros.

La Compañía revelará las partidas de ingresos, gastos, ganancias, o pérdidas incluidos los cambios al valor razonable reconocidos en pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados y pasivos financieros medidos al costo amortizado.

Se revelarán los ingresos por intereses totales y los gastos por intereses totales (calculados utilizando el método del interés efectivo) por activos financieros y pasivos financieros que no se miden al valor razonable con cambios en resultados y el importe de las pérdidas por deterioro de valor para cada clase de activo financiero.

Aseguramiento:

- Establecer periódicamente conciliaciones con los proveedores.
- Enviar oportunamente el pago y descripción de las facturas canceladas.
- Enviar las notas de novedades a los proveedores de forma automática por vía electrónica.
- Realizar pagos oportunos teniendo en cuenta la negociación con cada proveedor.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 11 de la NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.10 Política cuentas por pagar

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las cuentas por pagar (Instrumentos financieros) Sección 11 NIIF PARA LAS PYMES.

Alcance. Esta política será de aplicación para todas las cuentas por pagar. Las cuentas por pagar se formalizan a través de facturas, y otros comprobantes por pagar que son obligaciones por concepto de bienes o servicios adquiridos.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: Las cuentas por pagar comprenden las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a los proveedores y obligaciones financieras tales como cuentas corrientes comerciales, a casa matriz, a compañías vinculadas, a contratistas, órdenes de compra por utilizar, costos y gastos por pagar, instalamentos por pagar, acreedores oficiales, regalías por pagar, deudas con accionistas o socios, dividendos o participaciones por pagar, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, cuotas por devolver y acreedores varios.

Las cuentas por pagar se reconocerán por el monto nominal de la transacción, menos los pagos efectuados.

Las cuentas por pagar se reconocen a partir del criterio de causación en el momento en que se reciba el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes, de conformidad con las condiciones contractuales, los costos financieros tales como intereses y comisiones por pagar, se reconocen de acuerdo con las condiciones pactadas en la negociación.

Medición inicial: Las cuentas por pagar se medirán inicialmente al importe de la transacción. Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente como un pasivo financiero, la Compañía lo medirá al precio de la transacción (El monto que se espera pagar por las obligaciones en el curso normal de las operaciones) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación con la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para; un instrumento de deuda similar, para las cuentas por pagar que no tengan una tasa de interés establecida se utilizará la del Costo promedio ponderado de capital (WACC).

Medición posterior: Las cuentas por pagar no corrientes; es decir, con plazo mayor a 365 días, se reconocen inicialmente a su costo histórico y posteriormente se remiden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

VF = Valor Futuro: Valor en libros de la cuenta por pagar.

i = Intereses: Tasa de interés efectiva de la obligación (TIR) o WACC.

n = Período equivalente en año de los días de vencimiento calculados para la obligación (No días vencimiento Obligación / 365)

Eliminación:

- Por el valor de los pagos parciales o totales a los beneficiarios.
- Por el pago parcial o total de los intereses y rendimientos;
- Por el valor de la reliquidación de las cuentas de cobro o facturas, y
- Por el ajuste negativo por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera.

Presentación: Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos financieros corrientes, si el pago se debe realizar dentro de un año o menos (o en el ciclo operativo normal del negocio si es mayor). De lo contrario se presentará como pasivos financieros no corrientes.

Revelaciones: La NIIF PARA LAS PYMES en la Sección 11.41 contempla que una entidad revelará los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de pasivos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

(e) Pasivos financieros medidos al costo amortizado [párrafo 11.14(a)].

(f) Compromisos de préstamo medidos al costo menos deterioro del valor [Párrafo 11.14 (b)].

La sección 11.42 establece que una entidad revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la significatividad de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su rendimiento. Por ejemplo, para las deudas a largo plazo, esta información normalmente incluiría los plazos y condiciones del instrumento de deuda (tal como la tasa de interés, vencimiento, plazos de reembolso y restricciones que el instrumento de deuda impone a la entidad).

Aseguramiento:

- Conciliar de forma mensual los pagos realizados a terceros para evidenciar si hay posibles diferencias.
- Cumplir con las fechas pactadas para el pago según las negociaciones.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 11 de la NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.11 Política impuestos por pagar

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los impuestos por pagar según lo establecido en la NIIF PARA LAS PYMES Sección 29 (Impuesto a las ganancias). De igual forma, por política interna de la compañía se dará el mismo tratamiento a los demás impuestos, tales como: IVA, Industria y comercio, impuesto a la riqueza, predial e impuesto a vehículos.

Alcance. Esta política será de aplicación para los impuestos a las ganancias, que se refiere a todos los impuestos nacionales y extranjeros que estén basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye entre otros los impuestos de renta y complementarios, impuesto sobre las ventas (IVA), de industria y comercio, de vehículos, a la riqueza, de valorizaciones y a la propiedad raíz (Predial).

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de Impuesto a las ganancias estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del Estado y a cargo de la empresa por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal.

Comprende entre otros los impuestos de renta y complementarios, impuesto sobre las ventas (IVA), de industria y comercio, de vehículos, a la riqueza, de valorizaciones, a la propiedad raíz (Predial).

Las transacciones que dan derecho a reconocimiento en este rubro son:

- Por el valor de la liquidación privada o de la provisión registrada de los impuestos a cargo de la empresa.
- Por el mayor valor resultante en liquidaciones oficiales falladas.
- Por el valor de las contribuciones especiales.
- Por el valor del impuesto causado o generado.
- Por el valor del impuesto correspondiente a los bienes y servicios gravados, por la devolución en las compras o servicios a proveedores o contratistas.
- Por el valor del traslado de los saldos a favor por sobrantes en liquidación privada de impuestos.

El documento de registro para los impuestos son las autoliquidaciones generadas por el área de impuestos (IVA, Industria y comercio, Renta y Riqueza) o demás declaraciones presentadas para otro tipo de impuestos.

Medición inicial: Los pasivos (activos) corrientes de tipo fiscal, ya procedan del periodo presente o de períodos anteriores, deben ser medidos por las cantidades

que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas, o prácticamente aprobadas, terminado el proceso de aprobación.

Medición posterior: Se crea la cuenta de Impuesto a las ganancias que es el equivalente al impuesto de renta. Pero se deberá discriminar en Impuestos Corrientes que corresponde al valor por pagar de la declaración de renta y los Impuestos Diferidos que corresponden al reconocimiento de las diferencias temporarias entre las bases contables y fiscales de los activos y pasivos de la empresa.

Eliminación:

- Por el valor de los pagos del impuesto del año en curso.

- Por el valor reclasificado de otras cuentas aplicadas como pagos de impuestos.
- Por el valor de los anticipos o cuotas pagadas de impuestos que son aplicadas a los correspondientes períodos.

- Por el valor de los impuestos descontables.

- Por las diferencias temporarias que se generen.

Presentación: El impuesto a las ganancias se clasifica en el pasivo como:

- Impuesto corriente (Pasivo corriente).

- Impuesto diferido (Pasivo no corriente).

Revelaciones: La empresa revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y el efecto financiero de las consecuencias

de los impuestos corrientes y diferidos de transacciones y otros eventos reconocidos, establecido en la NIIF PARA LAS PYMES sección 29.30 – 29.31 – 29.32.

También se deberá revelar separadamente, los principales componentes del gasto (ingreso) por impuestos. Estos componentes del gasto (ingreso) por impuestos pueden incluir:

- El gasto (ingreso) por impuestos corriente.
- Los ajustes reconocidos en el periodo por impuestos corrientes de periodos anteriores.
- El importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el origen y la reversión de diferencias temporarias.
- El importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con cambios en las tasas impositivas o con la imposición de nuevos impuestos.
- El efecto sobre el gasto por impuestos diferidos que surja de un cambio en el efecto de los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales.
- Los ajustes al gasto por impuestos diferidos que surjan de un cambio en el estado fiscal de la entidad o sus accionistas.
- Cualquier cambio en la corrección valorativa.
- El importe del gasto por impuestos relacionado con cambios en las políticas contables y errores.

Aseguramiento:

- El área de impuestos debe elaborar presupuesto de pago y fechas de vencimiento de cada declaración tributaria y pasar a tesorería.

- El área de impuestos debe velar por la oportuna y correcta presentación de las declaraciones tributarias en las fechas establecidas.
- El área de impuestos debe realizar seguimiento en la verificación del pago oportuno de las declaraciones tributarias y tener anexos de soporte para todas las declaraciones tributarias.
- Las declaraciones que se presenten de forma extemporánea que generen sanción e intereses de mora deben ser reportados a la gerencia y determinar responsabilidades.
- Las declaraciones tributarias serán elaboradas en borrador por el asistente de impuestos y serán revisadas y autorizadas por el director de impuestos.
- El área de contabilidad debe verificar al momento de contabilizar las declaraciones tributarias los saldos de contabilidad Vs. Declaraciones tributarias.
- El área de contabilidad debe elaborar conciliación de las diferencias temporarias que se generen entre las bases contables y fiscales de los activos y pasivos de la empresa.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 29 (Impuesto a las ganancias) de la NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.12 Política beneficios a los empleados

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los beneficios para los empleados.

Alcance. Esta política será de aplicación para el reconocimiento, medición y revelación de los beneficios a los empleados.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: Los beneficios de los empleados son reconocidos como un pasivo cuando el empleado ha prestado los servicios a cambio del derecho de recibir pagos en el futuro; y un gasto cuando la empresa ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de las retribuciones.

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos, de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios

Esta política aplica para los siguientes tipos de beneficios a los empleados:

- Beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago, será, totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- Beneficios post-empleo, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la empresa.

Los planes de beneficios post empleo incluyen:

- Beneficios por retiro tales como las pensiones y otros beneficios posteriores al empleo, tales como los seguros de vida o los beneficios de asistencia médica.

- Otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

- Beneficios por terminación, que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de la decisión de la Compañía de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o la decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Medición inicial: La medición inicial se hará al valor razonable siempre y cuando el valor del importe pueda ser medido con fiabilidad y utilizando la base de acumulación o devengo.

La empresa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tienen derecho como resultado de los servicios prestados durante el período que se informa:

- Un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados.

- Un gasto cuando la empresa ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

Medición posterior:

Beneficios a corto plazo. Comprende beneficios tales como:

Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social ausencias remuneradas a corto plazo (ausencias remuneradas por enfermedad, vacaciones) cuando se espera que tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.

Participaciones en ganancias e incentivos pagaderos dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes

Beneficios no monetarios a los empleados actuales (tales como asistencia médica, alojamiento, automóviles y entrega de bienes y servicios gratuitos).

Las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado.

Descanso vacacional y gratificaciones del personal: La empresa reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un monto concordado con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

La empresa también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por gratificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

Eliminación:

- Por el valor de los pagos realizados.
- Por los traslados a los fondos administradores de cesantías de las sumas adeudadas a los trabajadores.
- Por el valor parcial o total pagado por concepto de indemnizaciones.

Presentación: Se clasifican como pasivos a corto plazo.

DOCUMENTOS Y/O REGISTROS REFERENCIADOS. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 28 de la NIIF PARA LAS PYMES.

4.2.13 Política provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las Provisiones, Pasivos contingentes y Activos contingentes.

Alcance. Esta política será de aplicación para todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes que incluyen las provisiones relacionadas con:

- Arrendamientos (Sección 20 Arrendamientos). No obstante, esta sección trata los arrendamientos operativos que pasan a ser onerosos.
- Contratos de construcción (Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias).
- Obligaciones por beneficios a los empleados (Sección 28 Beneficios a los Empleados).
- Impuesto a las ganancias (Sección 29 Impuesto a las Ganancias). Los requerimientos de esta sección no se aplicarán a los contratos pendientes de ejecución, a menos que sean contratos de onerosos.

Los contratos pendientes de ejecución son aquéllos en los que las partes no han cumplido ninguna de las obligaciones, o ambas partes han cumplido parcialmente sus obligaciones y en igual medida.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: La Compañía reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto, excepto cuando se requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Las Provisiones se registran cuando tiene una obligación presente ya sea legal o implícita como resultado de un suceso pasado.

Es probable que la compañía tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar dicha obligación.

Puede hacerse una estimación fiable de la obligación.

La provisión debe ser utilizada para cubrir únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida.

Medición Inicial: Las provisiones se registran al mejor estimado para cancelar la obligación.

La mejor estimación para realizar el pago está constituida por el importe en libros, evaluado de forma racional, que la compañía tendría que pagar para cancelar la obligación al final del periodo sobre el que se informa.

Pasivos contingentes: Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están totalmente bajo el control de la compañía.

Una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:

- No es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos.
- El importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.
- La empresa no debe reconocer contablemente una obligación de carácter contingente.

- La empresa debe informar en los estados financieros el evento de la contingencia.

Activos contingentes: Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la compañía.

La compañía no debe proceder a reconocer ningún activo contingente. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo.

Medición posterior: El importe de los pasivos estimados y provisiones debe ser el valor actual de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación.

Eliminación:

- Por el valor de los pagos parciales o totales.
- Por la reversión de las provisiones.

Presentación: Los Pasivos estimados y provisiones utilizan las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones.

Revelaciones: Los Pasivos estimados y provisiones deben revisarse en fechas periódicas y ser ajustadas a la mejor estimación existente en el momento.

Cuando no es probable la salida de recursos para cancelar la obligación correspondiente se procederá a liquidar o reversar la provisión. Incrementos en provisiones y motivos de esta.

Información de la obligación contraída, así como la fecha esperada de las salidas de beneficios económicos.

Informar sobre pasivos contingentes.

Aseguramiento: Se deberá verificar la situación de la compañía respecto de cambios legislativos previsibles, reclamaciones en curso, expectativas de cambios desfavorables en el mercado, etc.

Se debe verificar la existencia y cobertura de seguros existente para los riesgos de la compañía. En relación con la provisión para responsabilidades, se examinará cuanta documentación permita obtener información sobre contingencias, litigios y responsabilidades en curso y/o futuros.

Documentos y/o registros referenciados. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 21 de la NIIF PARA LAS PYMES y la NIC 37.

4.2.14 Política del patrimonio

Objetivo. Establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación Patrimonio Sección 22 NIIF PARA LAS PYMES.

Alcance. Esta política se debe aplicar al patrimonio entendiéndose como la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos y su subdivisión a efectos de presentación en el balance. Por ejemplo, se presentarán por separado los fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas, las reservas específicas procedentes de ganancias y las reservas por ajustes para mantenimiento del capital.

Esta clasificación puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros, en especial cuando indican restricciones, sean legales o de otro tipo, a la capacidad de la entidad para distribuir o aplicar de forma diferente su patrimonio.

También sirve para reflejar el hecho de que las partes con participaciones en la propiedad de la entidad tienen diferentes derechos en relación con la recepción de dividendos o el reembolso del capital.

Aprobación. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

Revisión. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

Comunicación. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

Vigencia. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

Descripción de la política.

Reconocimiento inicial: El patrimonio agrupa el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo externo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de estos, ya sea directamente o como consecuencia del giro ordinario de sus negocios. Comprende los aportes de los accionistas, socios o propietarios, el superávit de capital, reservas, la revalorización de patrimonio, los dividendos o participaciones decretados en acciones, cuotas o partes de interés social, los resultados del ejercicio, resultado de ejercicios anteriores y el superávit por valorizaciones.

Para el reconocimiento del aumento o disminución del capital se debe contar con la escritura pública de constitución o de modificación de estatutos, en las cuentas apropiadas, por el importe comprometido y pagado, según el caso. El capital incluye los aportes, cuando tales aportes han sido formalizados desde el punto de vista legal, en dinero o en especie, cuyo objetivo es proveer recursos para la actividad empresarial.

De acuerdo con la sección 22.7 de NIIF PARA LAS PYMES la compañía reconocerá la emisión de acciones o de otros instrumentos de patrimonio como patrimonio cuando emita esos instrumentos y otra parte esté obligada a proporcionar efectivo u otros recursos a la entidad a cambio de éstos.

(a) Si los instrumentos de patrimonio se emiten antes de que la entidad reciba el efectivo u otros recursos, la entidad presentará el importe por cobrar como una compensación al patrimonio en su estado de situación financiera, no como un activo.

(b) Si la entidad recibe el efectivo u otros recursos antes de que se emitan los instrumentos de patrimonio, y no se puede requerir a la entidad el reembolso del

efectivo o de los otros recursos recibidos, la entidad reconocerá el correspondiente incremento en el patrimonio en la medida de la contraprestación recibida.

(c) En la medida en que los instrumentos de patrimonio hayan sido suscritos, pero no emitidos y la entidad no haya todavía recibido el efectivo o los otros recursos, la entidad no reconocerá un incremento en el patrimonio.

Medición inicial: Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio de conformidad con la sección 22.8 de la NIIF PARA LAS PYMES.

La compañía contabilizará los costos de transacción de una transacción de patrimonio como una deducción del patrimonio, neto de cualquier beneficio fiscal relacionado.

Si se aplaza el pago y el valor en el tiempo del dinero es significativo, la medición inicial se hará sobre la base, del valor presente. El capital social se reconocerá cuando sean emitidas las acciones y otra parte esté obligada a proporcionar efectivo u otros recursos a la entidad a cambio de estas. Medición posterior: Se mide de igual forma que en la medición inicial.

Eliminación:

31.05 Capital suscrito y pagado:

- Por el valor del capital suscrito por los accionistas (310510), con cargo a la subcuenta respectiva del activo, o 310515 -capital suscrito por cobrar (DB)-, en el monto suscrito y pendiente de pago;
- Por el valor capitalizado (310510), con cargo a la cuenta respectiva del grupo 34;
- Por el valor de las acciones entregadas (310510), como consecuencia de la capitalización de los depósitos recibidos para la futura suscripción de acciones;
- Por el valor de las acciones entregadas como dividendos (310510);
- Por el valor capitalizado (310510), de la prima en colocación de acciones. 32.05 Prima en colocación de acciones:

- Por la diferencia resultante entre el precio de venta o de recolocación de la acción o cuota social y su valor nominal o costo de readquisición, respectivamente;
- Por el recaudo de la prima en colocación de acciones por cobrar, y
- Por el mayor valor resultante entre el valor nominal y el precio convenido de la acción o cuota social para efectos de dividendos o participaciones, pagaderos en especie.

33 reservas: Por débitos en el cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

36 resultados del ejercicio: Por el traslado del valor de las utilidades obtenidas por el ente económico al cierre de cada ejercicio.

37 resultados de ejercicios anteriores: Por la absorción de las pérdidas mediante la aplicación de utilidades.

38 superávit por revaluación: Por las contrapartidas de las diferentes cuentas y subcuentas de las cuentas y subcuentas respectivas del grupo 19 - valorizaciones.

Presentación: Se presentarán por separado los fondos aportados por los accionistas, la prima en colocación de acciones, las reservas específicas procedentes de ganancias y las reservas por ajustes para mantenimiento del capital, la revalorización del patrimonio, el resultado del ejercicio, las ganancias acumuladas y la revalorización del patrimonio.

Esta clasificación puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros, en especial cuando indican restricciones, sean legales o de otro tipo, a la capacidad de la entidad para distribuir o aplicar de forma diferente su patrimonio.

También sirve para reflejar el hecho de que las partes con participaciones en la propiedad de la entidad tienen diferentes derechos en relación con la recepción de dividendos o el reembolso del capital.

Revelaciones:

- Se revelará el valor nominal de cada acción o instrumentos de patrimonio.
- Una conciliación del número de acciones o instrumentos de patrimonio en circulación al inicio y al final del período.
- Número de acciones o instrumentos de patrimonio emitidos y pendientes de pago, así como su fecha de exigibilidad.

Aseguramiento:

- La valoración de las cuentas de patrimonio se debe realizar bajo el principio de uniformidad por el cual no podrán modificarse los criterios de contabilización de un periodo a otro.
- Asegurarse de que el patrimonio total y los cambios habidos son consistentes con el negocio y su actividad.
- Verificar que los saldos de estas cuentas estén debidamente registrados y valorados, y se correspondan, con transacciones reales.
- Verificar que los conceptos que integran el capital contable estén debidamente valuados.
- Verificar que las cuentas estén correctamente descritas y clasificadas, se presentan conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados de manera, uniforme respecto a ejercicios anteriores.
- Verificar que los movimientos de capital y reservas estén debidamente autorizados y se hayan realizado conforme a la normativa vigente.
- Comprobar su adecuada presentación y revelación en los en los estados financieros

DOCUMENTOS Y/O REGISTROS REFERENCIADOS. Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Sección 22 de la NIIF PARA LAS PYMES y el marco conceptual.

4.2.15 Política de ingresos

OBJETIVO. Establecer los lineamientos necesarios para reconocer de manera adecuada y conforme a la legislación vigente, los hechos económicos que se clasifiquen como ingresos ordinarios. Así mismo, determinar los principios para su medición y adecuada revelación.

ALCANCE. Esta política debe ser aplicada al contabilizar los ingresos de actividades ordinarias y las ganancias que satisfagan la definición de ingreso.

APROBACIÓN. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

REVISIÓN. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

COMUNICACIÓN. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

VIGENCIA. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA.

Los ingresos por actividades ordinarias proceden de las siguientes transacciones y sucesos:

- a) Ingresos por ventas de mercancías al por mayor y al detal.
- b) Intereses y rendimientos financieros de las inversiones.
- c) Los dividendos, participaciones y excedentes recibidos por los activos financieros.

Reconocimiento y Medición

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo los descuentos otorgados.

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio. El reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias con esta base suministrará información útil sobre la medida de la actividad de la empresa y su ejecución en un determinado periodo. Los ingresos de actividades ordinarias se reconocerán sólo cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan a la Entidad. No obstante, cuando surge alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procede a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso de actividades ordinarias originalmente reconocido.

Las ganancias se miden al valor razonable de los ingresos devengados.

Intereses, dividendos y participaciones: Los intereses serán reconocidos como ingresos de actividades ordinarias cuando se devengan, utilizando:

Método del interés efectivo.

Los dividendos y participaciones obtenidos por inversiones en sociedades por acciones, en entidades cooperativas y en otras entidades se reconocen como ingresos de actividades ordinarias cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte de Comercializadora TEXTIL S.A.

Cuando el resultado final de una transacción no pueda estimarse de forma fiable, y no sea probable que se recuperen tampoco los costos incurridos en la misma, no se reconocerán ingresos de actividades ordinarias, pero se procederá a reconocer los costos incurridos como gastos del periodo. Cuando desaparezcan las incertidumbres que impedían la estimación fiable del correcto desenlace del contrato, se procederá a reconocer los ingresos de actividades ordinarias derivados.

Presentación

Los ingresos por actividades ordinarias se presentarán en un único estado de resultado integral de cada periodo que termina sobre el que se informa con sus correspondientes notas explicativas. Las ganancias se presentarán en el estado de resultado integral.

Revelación

(a) Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y de las ganancias incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las transacciones involucradas en la prestación de servicios.

(b) El importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:

i. La venta de bienes.

ii. La prestación de servicios.

iii. Intereses.

iv. Dividendos y participaciones.

v. Comisiones.

vi. Cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativos.

Revelará igualmente el importe de cada categoría de ingresos por excedentes reconocidas durante el periodo.

Aseguramiento: Todos los ingresos se registrarán por el sistema POS de la empresa, la cual generara su respectiva Factura POS. En el cual se determinará en el momento de la venta si es de contado o a crédito (previa autorización de la Administración).

Se debe verificar los Vencimientos de las resoluciones de Facturación periódicamente.

Evaluación mensual de metas de ventas.

Referencia técnica.

Las políticas contables aplicables a los ingresos se sustentan en lo que contemplan las siguientes Secciones de la NIIF para las Pymes:

3. Presentación de estados financieros, 4. Estado de situación financiera, 5. Estado del resultado integral y Estado de resultados, 6. Estado de cambios en el patrimonio

y Estado del resultado integral y ganancias acumuladas, 8. Notas a los estados financieros, 11. Instrumentos financieros básicos, 23. Ingresos de actividades ordinarias.

4.2.16 Política de costos y gastos

OBJETIVO. Establecer los lineamientos necesarios para reconocer de manera adecuada y conforme a la legislación vigente, los hechos económicos que se clasifiquen como Costos y Gastos. Así mismo, determinar los principios para su medición y adecuada revelación.

ALCANCE. Esta política se aplica en el reconocimiento y medición de los costos por venta de bienes, gastos operacionales (de administración y de ventas), y pérdidas (otros gastos), incurridos:

- Gastos por los desembolsos incurridos durante el periodo para la realización de las actividades de prestación de servicios.

- Gastos operacionales (de administración y de ventas), incluyendo la depreciación y amortización.

- Costos de la mercancía Vendida.

- Costos incurridos en la obtención de capital (intereses y otros costos relacionados).

- Pérdidas por deterioro de activos.

- Pérdidas por variaciones en los valores razonables.

- Otros gastos que se realice en cumplimiento de su objeto social.

APROBACIÓN. La aprobación de esta política estará a cargo de gerencia general, con previa autorización de la Junta Directiva.

REVISIÓN. La presente política deberá ser revisada anualmente o cuando las circunstancias así lo requieran.

COMUNICACIÓN. La difusión de la política de obligaciones financieras estará a cargo de los jefes y Gerentes de Área.

VIGENCIA. Esta política aplica desde el 1 de agosto de 2023.

DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA.

Reconocimiento y medición. Se reconocerán los gastos de ventas y de administración que estén relacionados con la gestión operacional de tiendas IZARA estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado, con independencia de ser al contado o a crédito.

Los costos en que se incurre por la venta de mercancías se causan al momento de la venta y será al costo promedio del inventario.

Presentación

Los gastos se presentarán en un único estado de resultado integral de cada periodo que termina sobre el que se informa con sus correspondientes notas explicativas. Las pérdidas se presentarán en el estado de resultado integral.

Revelación. Se debe revelar la composición de los gastos operacionales según la naturaleza del gasto y costo, considerando las actividades conexas a la actividad principal de tiendas **IZARA** Se debe revelar el importe de los gastos por naturaleza de acuerdo con la siguiente clasificación:

- a) Costos
- b) Depreciaciones;
- c) Amortizaciones de activos intangibles;
- d) Deterioro;
- e) Gastos de personal:
- f) Impuestos, contribuciones y tasas;

g) Provisiones;

h) Otros gastos.

Se debe revelar por separado los ingresos y gastos no relacionados con las actividades del giro del negocio, que por su naturaleza, tamaño o incidencia sean relevantes para explicar el comportamiento o rendimiento de:

a) Las estimaciones por deterioro de valor de: cartera de créditos, propiedades, planta y equipo, activos intangibles, así como la reversión de dichas estimaciones, de ser el caso.

b) Protección del medio ambiente.

c) Multas y sanciones.

d) El resultado final de litigios y reclamaciones.

e) Otras revelaciones.

4.2.17 Referencia técnica

Las políticas contables aplicables a los costos y gastos se sustentan en lo que contemplan las siguientes Secciones de la NIIF para las Pymes: 3. Presentación de estados financieros, 5. Estado del resultado integral y Estado de resultados, 6. Estado de cambios en el patrimonio y Estado del resultado integral y ganancias acumuladas, 8. Notas a los estados financieros, 11. Instrumentos financieros básicos, 17. Propiedades, planta y equipo, 21. Provisiones y contingencias, 22. Pasivos y patrimonio, 25. Costos por préstamos, 27. Deterioro del valor de los activos 28. Beneficios a los empleados, 34. Actividades especiales

4.3 GENERAR ESTRATEGIAS PARA EL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO

Las estrategias que se pretenden desarrollar para el diseño del sistema contable y financiero para la microempresa IZARA son las siguientes.

4.3.1 Las NIIF como estrategia contable

Teniendo en cuenta que las normas internacionales de información financiera dentro del territorio nacional se rigen a partir de la ley 1314 del 2009 y sus decretos reglamentarios 2706 del 2012 y 3019 del 2013 y que, a su vez, están unificados en el decreto 2420 del 2015. Dentro del marco normativo de las NIIF se menciona que, en Colombia teniendo presente la clasificación de las empresas se dividen en tres grandes grupos que son:

- GRUPO 1 Grandes empresas
- GRUPO 2 Pequeñas y medianas empresas
- GRUPO 3 Microempresas

En conclusión, IZARA clasificada como microempresa perteneciente al grupo 3 de las NIIF, debe aplicar un modelo de contabilidad simplificada denominado, MARCO TÉCNICO NORMATIVO DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICROEMPRESAS, lo cual contiene la información financiera propiamente dicha, estados financiero y las revelaciones abreviadas.

4.3.2 Soportes contables

Se propone que para el diseño del sistema contable y financiero de la microempresa IZARA, algunos soportes contables que son de mucha importancia para la ejecución y desarrollo de su objeto social. A continuación, se presentan algunos soportes que será de gran ayuda para la microempresa:

Recibos de caja: Son aquellos que se usan como soporte de prueba de todos los ingresos a caja recaudados por diversos conceptos, representados en efectivo, cheque, tarjetas débito, tarjetas crédito. Normalmente se elabora en original y copia,

destinando el original para quien realiza el pago y la copia para soportar el registro en el sistema de información contable.

Figura 6. Formato de recibo de caja

		TIENDAS DE ROPA IZARA NIT 111.111.111-1 Calle 17 # 24 - 65 Teléfono: 3212452183 San Juan de Pasto - Colombia		Recibo de Caja No1	
		Recibimos de		Fecha recibo	
NIT		Teléfono		Medio de pago	
Dirección		Ciudad		1/1/2022	
El valor de					
Concepto				Valor	
				\$	
				\$	
				\$	
Total				\$	0,00
Observaciones:					

Comprobantes de egreso: Son aquellos que tienen la función de servir como prueba de los desembolsos o pagos realizados por la empresa.

También se debe tener presente que para la facturación electrónica se rige bajo el artículo 617 del estatuto tributario donde se especifica algunos requisitos importantes para este tipo de documentos los cuales son:

- Estar denominada expresamente como factura de venta.
- Apellidos y nombre o razón y NIT del vendedor o de quien presta el servicio.
- Modificado* Apellidos y nombre o razón social y NIT del adquirente de los bienes o servicios, junto con la discriminación del IVA pagado.
- Llevar un número que corresponda a un sistema de numeración consecutiva de facturas de venta.
- Fecha de su expedición.
- Descripción específica o genérica de los artículos vendidos o servicios prestados.
- Valor total de la operación.
- El nombre o razón social y el NIT del impresor de la factura.
- Indicar la calidad de retenedor del impuesto sobre las ventas.
- Declarado Inexequible Corte Constitucional-

Al momento de la expedición de la factura los requisitos de los literales a), b), d) y h), deberán estar previamente impresos a través de medios litográficos, tipográficos o de técnicas industriales de carácter similar. Cuando el contribuyente utilice un sistema de facturación por computador o máquinas registradoras, con la impresión efectuada por tales medios se entienden cumplidos los requisitos de impresión previa. El sistema de facturación deberá numerar en forma consecutiva las facturas y se deberán proveer los medios necesarios para su verificación y auditoría.

PARÁGRAFO. En el caso de las Empresas que venden tiquetes de transporte no será obligatorio entregar el original de la factura. Al efecto, será suficiente entregar copia de la misma.

PARÁGRAFO 2.** Adicionado- Para el caso de facturación por máquinas registradoras será admisible la utilización de numeración diaria o periódica, siempre y cuando corresponda a un sistema consecutivo que permita individualizar y distinguir de manera inequívoca cada operación facturada, ya sea mediante prefijos numéricos, alfabéticos o alfanuméricos o mecanismos similares.¹¹⁸

Figura 8. Formato de factura de venta

 <p>TIENDAS DE ROPA IZARA Calle 17 # 24 - 65 San Juan de Pasto 520001 7221936 albertcriollo@gmail.com</p>		<p>FACTURA DE VENTA FAC0001</p> <p>FECHA 15 oct 2022</p> <p>VENCIMIENTO Vence al recibir</p> <p>SALDO DEUDOR COP 70.000,00 \$</p>
---	--	---

<p>CLIENTE XXXXXXX Calle 17 #31 - 26 Nariño 520002 3167890987 xxxxxx@gmail.com</p>	<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">ARTÍCULO</th> <th style="text-align: right;">TARIFA</th> <th style="text-align: right;">CANT.</th> <th style="text-align: right;">TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CAMISA POLO REF-987543</td> <td style="text-align: right;">35.000,00 \$</td> <td style="text-align: right;">2</td> <td style="text-align: right;">70.000,00 \$</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL PARCIAL</td> <td></td> <td style="text-align: right;">70.000,00 \$</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">IMPUESTO (0%)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">0,00 \$</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td></td> <td style="text-align: right;">70.000,00 \$</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">SALDO DEUDOR</td> <td></td> <td style="text-align: right;">COP 70.000,00 \$</td> </tr> </tbody> </table>	ARTÍCULO	TARIFA	CANT.	TOTAL	CAMISA POLO REF-987543	35.000,00 \$	2	70.000,00 \$	TOTAL PARCIAL			70.000,00 \$	IMPUESTO (0%)			0,00 \$	TOTAL			70.000,00 \$	SALDO DEUDOR			COP 70.000,00 \$
ARTÍCULO	TARIFA	CANT.	TOTAL																						
CAMISA POLO REF-987543	35.000,00 \$	2	70.000,00 \$																						
TOTAL PARCIAL			70.000,00 \$																						
IMPUESTO (0%)			0,00 \$																						
TOTAL			70.000,00 \$																						
SALDO DEUDOR			COP 70.000,00 \$																						

¡GRACIAS POR SU COMPRA!

CODIGO CUFE:
95f3295cc39968156a4eba1c40f456g48919cgfs1234rh
a6f4ghw345gths43

Nota debito: Son los ajustes correspondientes que se le hace a la cuenta por cobrar del cliente, donde se ve reflejado el incremento de la deuda que tiene con la empresa.

¹¹⁸ESTATUTO TRIBUTARIO. Artículo 617 Requisitos de la factura de venta (en línea), junio, 2020. (consultada: 11, diciembre, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://estatuto.co/617>

Figura 9. Formato de nota debito

TIENDAS DE ROPA IZARA NIT: XXX.XXX.XXX		ORIGINAL NOTA DE DEBITO NÚMERO: 0001-000000____ FECHA: ____ / ____ / ____ NIT: XXX.XXX.XXX			
Señor/es:					
Dirección:					
NIT:					
Condiciones de venta		Contado	<input type="checkbox"/>	Credito	<input type="checkbox"/>
Cant.	Detalle	Precio			
		Subtotal			
		I.V.A.	%		
		TOTAL			

Nota crédito: Es un documento donde se utiliza para la disminución del saldo que tiene la cuenta de clientes estas disminuciones se presentan cuando se hacen descuentos, devoluciones, entre otros.

Figura 11. Formato de tarjeta kardex

Control de Existencias en el Inventario

Producto		Cantidad Maxima			Cantidad Minima			Método				
#	FECHA	DETALLE		ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS		
		CONCEPTO	FRA NO.	CANTIDAD	VR. UNITARIO	VR. TOTAL	CANTIDAD	VR. UNITARIO	VR. TOTAL	CANTIDAD	VR. UNITARIO	TOTAL
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
		Costos				\$ -			\$ -			

Libro diario: Es un formato donde se registra diariamente los movimientos contables que se realizan dentro de la organización. El registro de un movimiento en el libro se le conoce como asiento contable.

4.3.3 Estados financieros

Para el estudio realizado en la microempresa IZARA como estrategia financiera y contable, se propone la estructura de estados financieros sobre los cuales el objetivo principal es realizar los análisis respectivos para la determinación de su situación actual tanto financiera como contable. A continuación, se presenta la estructura de estos estados financieros.

Figura 14. Estado de situación financiera

TIENDAS DE ROPA IZARA	
Estado de situación financiera	
(Expresado en Millones de pesos)	
Del 1 de enero a 31 de diciembre	
ACTIVO	
Activo corriente	\$ xxx
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ xxx
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ xxx
Inventarios	\$ xxx
Total Activo corriente	<u>\$ xxx</u>
Activo no corriente	
Propiedad, planta y equipo	\$ xxx
Total activo no corriente	<u>\$ xxx</u>
Activos totales	<u>\$ xxx</u>
PASIVO	
Pasivo corriente	
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	\$ xxx
Pasivo por impuestos	\$ xxx
Obligaciones laborales	\$ xxx
Total pasivo corriente	<u>\$ xxx</u>
Pasivo no corriente	
Obligaciones financieras	\$ xxx
Total pasivo no corriente	<u>\$ xxx</u>
Pasivos totales	<u>\$ xxx</u>
PATRIMONIO	
Capital pagado	\$ xxx
Utilidad del ejercicio	\$ xxx
Patrimonio total	<u>\$ xxx</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>\$ xxx</u>
(Nombre completo) Representante legal	(Nombre completo) Contador (a) T.P. XXXXXX - T

Figura 15. Formato de estado de resultados

TIENDAS DE ROPA IZARA
Estado de resultados
 (Expresado en **Millones** de pesos)
 Del 1 de enero a 31 de diciembre

Ingresos por venta de bienes	\$ XXXX
ingresos por prestación de servicios	\$ XXXX
(-) Costos de ventas	\$ XXXX
Utilidad bruta	\$ XXXX
<hr/>	
(+) Otros ingresos	\$ XXXX
(-) Gastos de administración	\$ XXXX
(-) Gastos de ventas	\$ XXXX
(-) Otros gastos	\$ XXXX
Utilidad antes de impuestos	\$ XXXX
<hr/>	
(-) Gasto por impuesto	\$ XXXX
Resultado del periodo	\$ XXXX
<hr/>	
(Nombre completo) Representante legal	(Nombre completo) Contador (a) T.P. XXXXXX - T

Figura 16. Estado de cambios en el patrimonio

TIENDAS DE ROPA IZARA Estado de cambios en el patrimonio (Expresado en Millones de pesos) comprendido para los años xxxx - xxxx				
CONCEPTO	SALDO 31/12/XXXX	INCREMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO 31/12/XXXX
CAPITAL SOCIAL				
SUPERÁVIT CAPITAL				
RESERVAS				
UTILIDADES DEL EJERCICIO				

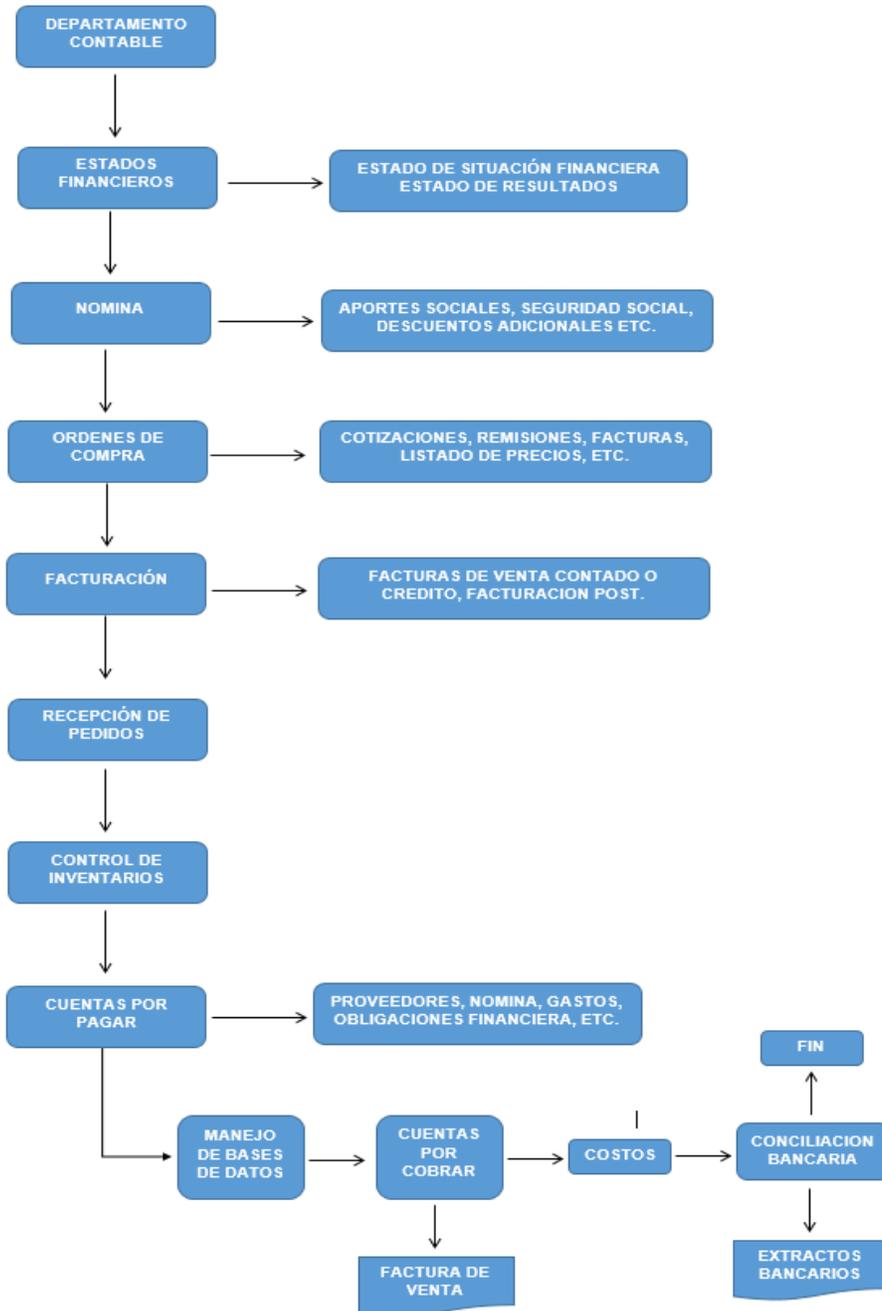
Figura 17. Estado de flujo de efectivo

TIENDAS DE ROPA IZARA Estado de Flujos de Efectivo Método Indirecto Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2021 y 2022		
PERIODO	20XX	20XX
Flujos de efectivo de actividad de operación		
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	-	-
Ajustes para Conciliar con la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio con el Efectivo proveniente de las Actividades de Operación por:		
Gasto por Intereses	-	-
Ingreso por Intereses	-	-
Gasto por Impuestos a las Ganancias	-	-
Ajustes No Monetarios:		
Depreciación, Amortización y Agotamiento	-	-
Otros ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-
CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS		
(Aumento) disminución de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	-	-
(Aumento) Disminución en Inventarios	-	-
Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	-
Aumento (Disminución) de Provisión por Beneficios a los Empleados	-	-
Total de ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas)	-	-
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) operaciones	-	-
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Operación	-	-
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes de las Variaciones en las Tasas de Cambio	-	-
Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	-	-
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	-	-
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	-	-
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	-	-

4.3.5 Diagrama de flujo proceso contable

Dentro del desarrollo de la presente investigación, se propone la estructura del flujograma que tendrá el área contable de la microempresa IZARA donde se evidencia como sería el proceso contable el cual se mostrará a continuación.

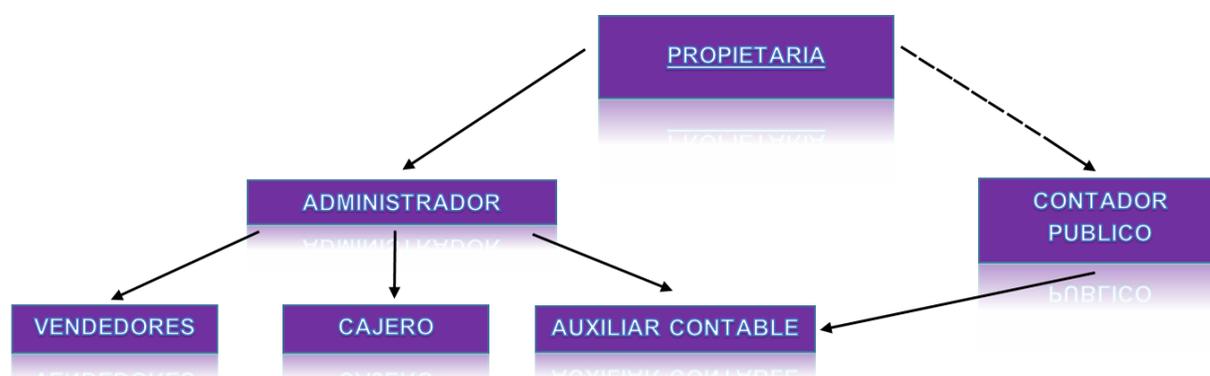
Figura 18. Diagrama de flujo proceso contable



4.3.6 Organigrama administrativo y/o contable

Para esta investigación se propone la estructura del organigrama administrativo y/o contable para la microempresa IZARA el cual, teniendo en cuenta que no posee con planta de personal amplia.

Figura 19. Organigrama administrativo y/o contable



4.3.6 Indicadores financieros

“Los indicadores financieros son de gran ayuda ya que, permiten la evaluación de ciertos factores de la microempresa tales como su liquidez, rentabilidad, y endeudamiento”¹¹⁹. Para este estudio se propone los indicadores más apropiados para tiendas IZARA los cuales son los siguientes:

- **Indicadores de liquidez:** Estos permiten a la microempresa determinar si cuenta con el suficiente rubro financiero para asumir el pago de las deudas. Algunos indicadores son los siguientes:

¹¹⁹ ACTUALICESE. Indicadores financieros para microempresas (en línea), agosto, 2020. (consultada: 17, septiembre,2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://actualicese.com/indicadores-financieros-mas-importantes-para-las-microempresas/>

$$LIQUIDEZ GENERAL = \frac{PASIVO TOTAL}{ACTIVO CORRIENTE}$$

$$LIQUIDEZ CORRIENTE = \frac{ACTIVO CORRIENTE}{PASIVO CORRIENTE}$$

$$PRUEBA ACIDA = \frac{(ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO)}{PASIVO CORRIENTE}$$

$$CAPITAL DE TRABAJO = ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE$$

- **Indicadores de endeudamiento:** Utilizados para medir el nivel de obligaciones que posee la microempresa, bien sea con socios o acreedores externos. Algunos de estos son.

$$ENDEUDAMIENTO SOBRE ACTIVOS TOTALES = \frac{TOTAL PASIVO}{TOTAL ACTIVO}$$

$$APALANCAMIENTO FINANCIERO = \frac{TOTAL PASIVO}{TOTAL PATRIMONIO}$$

- **Indicadores de actividad:** Permiten a la microempresa medir el tiempo que tardan algunas cuentas en convertirse en efectivo. Estos son:

$$ROTACIÓN DE CARTERA = \frac{(SALDO CTAS POR COBRAR X 360 DIAS)}{VENTAS}$$

$$ROTACIÓN DE PROVEEDORES = \frac{SALDO CTAS POR PAGAR X 360 DIA}{VENTAS}$$

$$ROTACIÓN DE INVENTARIOS = \frac{COSTO DE LAS MERCANCIAS VENDIDAS}{PROMEDIO DE INVENTARIOS}$$

CICLO DE EFECTIVO

$$= ROT DE INVENTARIOS EN DIAS + ROT DE CARTERA EN DIAS + ROT DE CARTERA EN DIAS$$

Indicadores de rentabilidad: Estos le ayudan a la microempresa IZARA a medir la capacidad que tiene para generar utilidades. Estos son algunos indicadores que se propone para la microempresa:

$$MARGEN DE UTILIDAD BRUTA = \frac{UTILIDAD BRUTA}{VENTAS NETAS}$$

$$\text{MARGEN DE UTILIDAD OPERACIONAL} = \frac{\text{UTILIDAD OPERACIONAL}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

$$\text{MARGEN DE UTILIDAD NETA} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

4.3.7 Transición y ajustes de la información contable de la microempresa IZARA.

Teniendo en cuenta el balance general propuesto dentro del primer objetivo de la presente investigación, se realiza una hoja de trabajo donde el cual se desarrolla la transición y los respectivos ajustes de este balance, con el objetivo de generar el estado de situación financiera de la microempresa basado en apreciaciones realizadas por el administrador y propietaria. Lo que se busca es ordenar y generar con mayor precisión la información contable y financiera que genera IZARA dentro de sus actividades comerciales normales. A continuación se presenta la hoja de trabajo realizada .

Figura 20. Hoja de trabajo microempresa IZARA

TIENDAS DE ROPA IZARA						
HOJA DE TRABAJO						
CONCEPTOS	SALDOS INICIALES		AJUSTES		SALDO FINALES	
CAJA	5.000.000	-	1.000.000	-	6.000.000	-
BANCOS	38.700.000	-	-	5.550.000	33.150.000	-
CLIENTES	7.600.000	-	-	1.000.000	6.600.000	-
ANTICIPOS Y AVANCES	2.300.000	-	-	-	2.300.000	-
INVENTARIOS	34.000.000	-	4.100.000	-	38.100.000	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7.000.000	-	-	-	7.000.000	-
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	5.800.000	-	1.000.000	-	6.800.000	-
BANCOS NACIONALES	-	9.000.000	-	-	-	9.000.000
PROVEEDORES	-	4.500.000	-	1.550.000	-	6.050.000
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-	2.700.000	-	-	-	2.700.000
SALARIOS POR PAGAR	-	18.000.000	-	-	-	18.000.000
IMPUESTOS POR PAGAR	-	6.400.000	-	-	-	6.400.000
PROVISIONES	-	4.800.000	-	-	-	4.800.000
CAPITAL SOCIAL	-	20.000.000	-	-	-	20.000.000
RESULTADO DEL EJERCICIO	-	35.000.000	2.000.000	-	-	33.000.000
TOTALES	100.400.000	100.400.000	8.100.000	8.100.000	99.950.000	99.950.000

Los ajustes evidenciados en la hoja de trabajo son las siguientes que corresponden a transacciones que no se habían registrado:

- Para la cuenta de bancos se realizó transacción por concepto de pago de arrendamiento por valor de \$2.000.000.

- En la cuenta de clientes se ve reflejada una disminución por valor de \$1.000.000 por concepto de pago en efectivo de mercancías, la cual esta venta fue realizada a crédito.
- Se realiza ajuste a la cuenta de inventarios ya que se realizó compra de mercancía tipo blusas valorada en \$2.550.000 el cual se realizó mediante transferencia electrónica en temporada de diciembre.
- En equipos de computación, se realiza la compra de un computador para la labor de caja, el cual tiene un valor de \$1.000.000.
- Se evidencia incremento en la cuenta de proveedores por valor de \$1.550.000 ya que se realizó una compra a crédito de mercancía tipo camisetas para hombre.

Con estos ajustes ya realizados se pretende realizar el estado de situación financiera de la microempresa IZARA lo cual ayudara a la administración y propietaria a afianzar toda esta información, para tener capacidad de tomar decisiones más firmes y contundentes a la hora de realizar gestiones administrativas, en conclusión los ajustes realizados dentro de la hoja de trabajo se evidencia aumentos y disminuciones de las cuentas con más movimiento contable dentro de la operación normal de la microempresa generando como resultado un total de \$8.100.000. A continuación se presenta el estado de situación financiera estructurado con información recaudada por parte del grupo investigativo.

Figura 21. Estado de situación financiera TIENDA IZARA

TIENDAS DE ROPA IZARA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A 31 de diciembre de 2022 (Expresado en millones de pesos)		
ACTIVOS		99.950.000
Activo corriente		<u>86.150.000</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo	39.150.000	
deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	8.900.000	
inventarios	<u>38.100.000</u>	
Activos no corrientes		<u>13.800.000</u>
Propiedad, Planta y Equipo	7.000.000	
Equipos de computación y comunicación	<u>6.800.000</u>	
PASIVO		46.950.000
Pasivo corriente		<u>42.150.000</u>
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	17.750.000	
Pasivos por impuestos	6.400.000	
Obligaciones laborales	<u>18.000.000</u>	
Pasivo no corriente		<u>4.800.000</u>
Provisiones	4.800.000	
PATRIMONIO		
Capital pagado	20.000.000	
Utilidad del ejercicio	<u>33.000.000</u>	
TOTAL PATRIMONIO		53.000.000
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		99.950.000
OLGA MARCELA MELO REPRESENTANTE LEGAL		

Como resultado final se obtiene el estado de situación financiera reflejado anteriormente, lo cual se evidencia la información exacta de toda su operación comercial, contable y financiera ejecutada en el año anterior.

4.3.7.1 Estrategias contables

Para la cuenta del efectivo se debe tener presente que, para el manejo del dinero dentro de las cajas, es recomendable establecer una base de efectivo para el funcionamiento de esta en el tiempo establecido dentro de IZARA, lo cual beneficia mucho ya que se puede hacer control del dinero, mediante arqueos realizados dos veces al día y también realizar consignaciones cuando este valor supere la base recomendada para tener en las cajas registradoras, este proceso no es tanto contable sino también por seguridad, en caso de presentarse algún intento de robo. Por otra parte, el contar con efectivo en los bancos es muy importante ya que esto sirve como control monetario al momento de realizar transacciones, puedes evidenciar cuanto a ingresado a la cuenta o cuanto ha retirado de la misma y a su vez cuentan con un aliado financiero que este le ayudaría a cumplir las metas que se propongan a corto y mediano plazo mediante el otorgamiento de créditos financieros, CDT o fiducias.

Dentro de las cuentas comerciales y cuentas por pagar, es recomendable disminuir en lo posible las ventas a crédito, ya que genera un aumento de la cartera de la microempresa y representa salida de recursos que posiblemente no se puedan recuperar en el corto y largo plazo, es necesario establecer condiciones que ayuden a soportar el esfuerzo financiero que hace IZARA para realizar estas ventas a crédito, lógicamente teniendo en cuenta a qué tipo de clientes se les está otorgando este tipo de venta.

Los inventarios dentro de IZARA representan el motor de las ventas donde estos generan utilidades, es necesario saber que estos inventarios son respaldo en dado caso que se presente aumento de las compras en el mercado, más que todo en las temporadas o fechas especiales, cabe aclarar que este respaldo lo debe realizar de acuerdo a:

- Primero analizar cuáles son los costos que se incurrirá al momento de la compra de estas mercancías.
- Segundo visualizar que mercancías poseen una mayor rotación en el mercado.

- Tercero realizar estimaciones de cuantas ventas se podrían generar en las temporadas especiales.

Es indispensable tener los recursos que sean necesarios para la gestión administrativa y contable de la microempresa, no es recomendable la adquisición de equipos que no contribuyen al desarrollo sostenible del negocio ya que estas herramientas lo que generarían es gastos que pueden generar la disminución del efectivo en el corto plazo.

Se recomienda no establecer en lo posible servicios financieros con entidades bancarias, pero tampoco perder la opción de que sean un posible apalancamiento financiero cuando se presente cualquier necesidad en la microempresa, también aclara que los proveedores son un apalancamiento operativo ya que contribuirían a acaparar mercancías que posiblemente se necesiten para el desarrollo del objeto social.

4.3.8 Manual de funciones.

Para la microempresa IZARA es muy importante establecer un manual de funciones para los distintos cargos que requiere esta, se propone un modelo de manual de funciones para el auxiliar contable, administrador del establecimiento y otro para el profesional contable, el objetivo es reflejar las actividades que están inmersas en cada cargo. A continuación, se refleja los siguientes manuales:



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022a
na

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 1 de 3

IDENTIFICACIÓN DEL CARGO

Nombre Del cargo	Administrador de empresas
Área	Administración
Cargo al que le reporta (Jefe inmediato)	Propietario

PERFIL

EDUCACIÓN

Indique el mínimo requerido para el desempeño de este rol. En caso de requerir postgrado, favor especificar campo de estudio de profesión y del postgrado.

Nivel de Educación (Título general)	Campo de Estudio (Opciones de campos específicos campo específico del título)
Profesional	Ing. Administración de Empresas o afines

EXPERIENCIA

Indique el mínimo de experiencia requerida para el desempeño de este trabajo.

Experiencia Total laboral (Incluye la experiencia específica) Únicamente número de años.	Experiencia Específica Únicamente número de años.	Detalles Experiencia Específica Áreas o temas específicos desempeñados laboralmente.
4 años	1 año y 6 meses	Gestión de ventas, Publicidad, Marketing, atención al cliente etc.

DESCRIPCIÓN DEL CARGO

MISIÓN DEL CARGO

(Recopilación de principales responsabilidades) ... De acuerdo con... Con el fin de (Recopilación resultados esperados)

Coordinar las actividades de las fuerzas de ventas, los planes de comercialización y mercadeo a fin de lograr el posicionamiento de la empresa en base a políticas establecidas para la promoción y venta de servicios a fin de lograr los objetivos de ventas.

RESPONSABILIDADES DEL CARGO

RESPONSABILIDADES GENERALES

- Velar por la imagen de la empresa y servicios que se ofrece al cliente la cual debe mantenerse bajo los más estrictos controles y estándares (logos, marcas).



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 2 de 3

PRINCIPALES RESPONSABILIDADES

- Control de materiales elaborados por proveedores de publicidad.
- Encargarse del Área de Ventas esto implica: Fuerza de Ventas, Control de Costos, Control de Inventarios,

MARCO ORGANIZATIVO – INTERRELACIONES

Define las relaciones requeridas por el titular del puesto | para obtener de otros la colaboración o llevar a buen fin acuerdos o negociaciones.

CAPACIDAD NORMAL

Requiere un nivel básico de destrezas interpersonales, como capacidad para solicitar o dar información, cortesía elemental en su relacionamiento.

COMPETENCIAS

Competencias organizacionales: La persona que aspire a desempeñar el cargo deberá ostentar altas calidades morales y profesionales.

Competencias de nivel organizacional: Identificación con la organización (2), Comprensión de la organización (3), Trabajo en equipo (1), Autocontrol (1). Toma de decisiones (1), Iniciativa (1), Aprendizaje continuo (1).

NIVEL DEL CARGO

Presidencia		Vicepresidencia		Director		Gerente		Líder	
Coordinador		Analista		Profesional		X	Auxiliar		

CONDICIONES DE TRABAJO

			Bajo	Medio	Alto
Condiciones que generan ENFERMEDAD LABORAL	Físico	Iluminación, Disconfort térmico (calor-frio), Ventilación, Humedad, Vibraciones, Ruido, Rayos Ultravioleta.	X		
	Químico	Insumos de aseo, polvo.	X		
	Biológico	Virus, bacterias, Ácaros, Hongos, Plagas, Mordeduras, Picaduras de insectos.	X		



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 3 de 3

	Biomecánico	Posturas sedente y bípeda, movimientos repetitivos, Manipulación de cargas.		X	
	Psicosocial	Factores intra y extra laborales, Demanda de trabajo bajo presión, Atención a público, Exposición a información compleja, Organización del tiempo.	X	X	
Condiciones que generan ACCIDENTE LABORAL	Transito	Desplazamiento por vías públicas en zonas urbanas y rurales en vehículos livianos y motos.	X		
	Publico	Situación de atraco, robo u otras situaciones de violencia.	X		
	Mecánico	Objetos que ruedan, se deslizan, Herramientas Manuales y Cortantes.	X		
	Eléctrico	Baja tensión y Alta tensión	X		
	Locativo	Pisos, Paredes, Puertas, Rampas, Pasamanos, Ventanas, Techos, Gradas Hacinamiento, Señalización, Almacenamiento, Orden y Aseo.	X		

Nombre del Colaborador	Número de Identificación	Firma del Colaborador
Nombre del jefe Inmediato	Número de Identificación	Firma del jefe Inmediato

CONTROL DE CAMBIOS DEL REGISTRO

FECHA	APROBADO	VERSIÓN	DESCRIPCIÓN

Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 1 de 3

IDENTIFICACIÓN DEL CARGO

Nombre Del cargo	Contador Publico
Área	Contabilidad y finanzas
Cargo al que le reporta (Jefe inmediato)	Propietario

PERFIL**EDUCACIÓN**

Indique el mínimo requerido para el desempeño de este rol. En caso de requerir postgrado, favor especificar campo de estudio de profesión y del postgrado.

Nivel de Educación (Título general)	Campo de Estudio (Opciones de campos específicos campo específico del título)
Profesional	Áreas contables, Administrativas, Financieras.

EXPERIENCIA

Indique el mínimo de experiencia requerida para el desempeño de este trabajo.

Experiencia Total laboral (Incluye la experiencia específica) Únicamente número de años.	Experiencia Específica Únicamente número de años.	Detalles Experiencia Específica Áreas o temas específicos desempeñados laboralmente.
4 años	1 año y 6 meses	Procesos contables, financieros y tributarios

DESCRIPCIÓN DEL CARGO**MISIÓN DEL CARGO**

(Recopilación de principales responsabilidades) ... De acuerdo con... Con el fin de (Recopilación resultados esperados)

Realizar el registro contable a través de las herramientas dispuestas por la organización garantizando que todas las operaciones queden registradas en el sistema junto con los documentos soporte idóneos.

RESPONSABILIDADES DEL CARGO**RESPONSABILIDADES GENERALES**

- Suministrar de manera clara la información de relevancia para la administración.
- Responsable de las decisiones tomadas por la gerencia en base a la información suministrada en cuanto a aspectos contables tributarios y financieros.



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 2 de 3

PRINCIPALES RESPONSABILIDADES

- Verificar y supervisar el pago de los diferentes tributos de los cuales es responsable la microempresa de acuerdo a la normatividad vigente.
- Verificar y controlar que los cheques sean debidamente soportados y contabilizados.
- Asegurarse que tanto los gastos como los ingresos sean registrados en la contabilidad.
- Verificar el pago a los proveedores y los clientes seas aplicados correctamente.
- Verificar el cumplimiento de todas las obligaciones adquiridas por IZARA.
- Realizar las sugerencias pertinentes a la propietaria y administrador para velar por los cumplimientos de los objetivos.
- Elaborar y presentar las declaraciones de renta, IVA y demás que estipule la ley.
- Contestar a los requerimientos que emanen de la DIAN.
- Las demás que le sean asignadas según la naturaleza de su cargo, por su jefe inmediato.

MARCO ORGANIZATIVO – INTERRELACIONES

Define las relaciones requeridas por el titular del puesto | para obtener de otros la colaboración o llevar a buen fin acuerdos o negociaciones.

CAPACIDAD NORMAL

Requiere un nivel básico de destrezas interpersonales, como capacidad para solicitar o dar información, cortesía elemental en su relacionamiento.

COMPETENCIAS

Competencias organizacionales: La persona que aspire a desempeñar el cargo deberá ostentar altas calidades morales y profesionales.

Competencias de nivel organizacional: Identificación con la organización (2), Comprensión de la organización (3), Trabajo en equipo (1), Autocontrol (1). Toma de decisiones (1), Iniciativa (1), Aprendizaje continuo (1).

NIVEL DEL CARGO

Presidencia		Vicepresidencia		Director		Gerente		Líder	
Coordinador		Analista		Profesional	X	Auxiliar			

CONDICIONES DE TRABAJO

			Bajo	Medio	Alto
ENFERMEDAD LABORAL	Físico	Iluminación, Discomfort térmico (calor-frio), Ventilación, Humedad, Vibraciones, Ruido, Rayos Ultravioleta.	X		
	Químico	Insumos de aseo, polvo.	X		
	Biológico	Virus, bacterias, Ácaros, Hongos, Plagas, Mordeduras, Picaduras de insectos.	X		



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 3 de 3

	Biomecánico	Posturas sedente y bípeda, movimientos repetitivos, Manipulación de cargas.		X	
	Psicosocial	Factores intra y extra laborales, Demanda de trabajo bajo presión, Atención a público, Exposición a información compleja, Organización del tiempo.	X	X	
Condiciones que generan ACCIDENTE LABORAL	Transito	Desplazamiento por vías públicas en zonas urbanas y rurales en vehículos livianos y motos.	X		
	Publico	Situación de atraco, robo u otras situaciones de violencia.	X		
	Mecánico	Objetos que ruedan, se deslizan, Herramientas Manuales y Cortantes.	X		
	Eléctrico	Baja tensión y Alta tensión	X		
	Locativo	Pisos, Paredes, Puertas, Rampas, Pasamanos, Ventanas, Techos, Gradas Hacinamiento, Señalización, Almacenamiento, Orden y Aseo.	X		

Nombre del Colaborador	Número de Identificación	Firma del Colaborador
Nombre del jefe Inmediato	Número de Identificación	Firma del jefe Inmediato

CONTROL DE CAMBIOS DEL REGISTRO

FECHA	APROBADO	VERSIÓN	DESCRIPCIÓN



Tipo de documento: **FORMATO**

DESCRIPTIVO DE CARGO

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

Versión: 0

Página: 1 de 3

IDENTIFICACIÓN DEL CARGO

Nombre Del cargo	Auxiliar Contable
Área	Contabilidad y finanzas
Cargo al que le reporta (Jefe inmediato)	Contador

PERFIL

EDUCACIÓN

Indique el mínimo requerido para el desempeño de este rol. En caso de requerir postgrado, favor especificar campo de estudio de profesión y del postgrado.

Nivel de Educación (Título general)	Campo de Estudio (Opciones de campos específicos campo específico del título)
Tecnólogo	Áreas contables, Administrativas, Financieras.

EXPERIENCIA

Indique el mínimo de experiencia requerida para el desempeño de este trabajo.

Experiencia Total laboral (Incluye la experiencia específica) Únicamente número de años.	Experiencia Específica Únicamente número de años.	Detalles Experiencia Específica Áreas o temas específicos desempeñados laboralmente.
6 meses a 1 año	6 meses	Procesos contables y tributarios

DESCRIPCIÓN DEL CARGO

MISIÓN DEL CARGO

(Recopilación de principales responsabilidades) ... De acuerdo con... Con el fin de (Recopilación resultados esperados)

Realizar el registro contable a través de las herramientas dispuestas por la organización garantizando que todas las operaciones queden registradas en el sistema junto con los documentos soporte idóneos.

RESPONSABILIDADES DEL CARGO

RESPONSABILIDADES GENERALES

- Conocer y aplicar todas las políticas, manuales, procedimientos y documentación en general de los diferentes sistemas de gestión de la organización



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 2 de 3

PRINCIPALES RESPONSABILIDADES

- Revisar y garantizar que los soportes entregados para el registro contable sean idóneos, de acuerdo con la normatividad vigente.
- Realizar el registro contable oportuno de todas las transacciones debidamente soportadas en el software transaccional.
- Entregar la información registrada para pago a tesorería, garantizando el cumplimiento del procedimiento.
- Garantizar el registro de las facturas en los libros contables, y realizar los ajustes pertinentes.
- Diseñar, implementar y desplegar herramientas que permitan optimizar el registro contable.
- Gestionar, conservar y controlar la documentación concerniente al área financiera, a la luz de las tablas de retención y la normatividad establecida que regula la gestión documental, así como el préstamo correspondiente a quien lo requiera, bajo supervisión del contador.
- Y las demás actividades que su jefe inmediato le asigne inherentes a su cargo.

MARCO ORGANIZATIVO – INTERRELACIONES

Define las relaciones requeridas por el titular del puesto | para obtener de otros la colaboración o llevar a buen fin acuerdos o negociaciones.

CAPACIDAD NORMAL

Requiere un nivel básico de destrezas interpersonales, como capacidad para solicitar o dar información, cortesía elemental en su relacionamiento.

COMPETENCIAS

Competencias organizacionales: Servir a nuestros clientes internos y externos, Alcanzar nuestros resultados y Gestionar nuestro desarrollo y bienestar.

Competencias de nivel organizacional: Identificación con la organización (2), Comprensión de la organización (3), Trabajo en equipo (1), Autocontrol (1).

NIVEL DEL CARGO

Presidencia		Vicepresidencia		Director		Gerente		Líder	
Coordinador		Analista		Profesional		Auxiliar			X

CONDICIONES DE TRABAJO

			Bajo	Medio	Alto
ENFERMEDAD LABORAL	Físico	Iluminación, Discomfort térmico (calor-frio), Ventilación, Humedad, Vibraciones, Ruido, Rayos Ultravioleta.	X		
	Químico	Insumos de aseo, polvo.	X		
	Biológico	Virus, bacterias, Ácaros, Hongos, Plagas, Mordeduras, Picaduras de insectos.	X		



Tipo de documento: **FORMATO**

Código: XXX-001

Fecha: 15/SEP/2022

DESCRIPTIVO DE CARGO

Versión: 0

Página: 3 de 3

	Biomecánico	Posturas sedente y bípeda, movimientos repetitivos, Manipulación de cargas.		X	
	Psicosocial	Factores intra y extra laborales, Demanda de trabajo bajo presión, Atención a público, Exposición a información compleja, Organización del tiempo.	X	X	
Condiciones que generan ACCIDENTE LABORAL	Transito	Desplazamiento por vías públicas en zonas urbanas y rurales en vehículos livianos y motos.	X		
	Publico	Situación de atraco, robo u otras situaciones de violencia.	X		
	Mecánico	Objetos que ruedan, se deslizan, Herramientas Manuales y Cortantes.	X		
	Eléctrico	Baja tensión y Alta tensión	X		
	Locativo	Pisos, Paredes, Puertas, Rampas, Pasamanos, Ventanas, Techos, Gradas Hacinaamiento, Señalización, Almacenamiento, Orden y Aseo.	X		

Nombre del Colaborador	Número de Identificación	Firma del Colaborador
Nombre del jefe Inmediato	Número de Identificación	Firma del jefe Inmediato

CONTROL DE CAMBIOS DEL REGISTRO

FECHA	APROBADO	VERSIÓN	DESCRIPCIÓN

CONCLUSIONES

Después de realizar el diagnóstico de la empresa IZARA en la ciudad de San Juan de Pasto se pudo determinar que existen grandes debilidades contables y financieras que amenazan negativamente el normal funcionamiento de la misma y por ende hace que la empresa genere mayor rentabilidad, bajas utilidades e impide que se pueda tomar decisiones con el fin de dar solución para tener un buen manejo del sistema contable y financiero.

Teniendo en cuenta los análisis y hallazgos de las falencias en la parte contable y financiera que se evidencia en la empresa IZARA en donde se presenta el redireccionamiento de las políticas contables que, por consiguiente, permitirá llevar a cabo los procesos contables de manera confiable, transparente y entendible tanto para la empresa como para los entes que la requieran. De igual forma, establecer de manera correcta en el manejo de los procedimientos contables y financieros, los cuales permitirán obtener información precisa y organizada, la cual irá enfocada a la presentación de reportes de informes contables y financieros reales y precisos de todos los procesos. Esto conlleva a minimizar riesgos, que repercutan en sanciones tributarias, o mal manejo de la información a la hora de tomar decisiones.

El objetivo de generar estrategias para el diseño del sistema contable y financiero, es poner en contexto que la parte financiera es uno de los aspectos más importantes de las operaciones y subsistencia de una empresa, puesto que aporta una guía para la orientación, coordinación y control de sus actividades, para poder realizar sus objetivos empresariales; Se apoya de ciertas herramientas tales como los elementos que componen el sistema contable tales como, el recibo de caja, comprobantes de egreso, notas contables, control de inventarios Kardex, como también los estados financieros entre otras, que servirán para la toma de decisiones, el buen funcionamiento y buen manejo de la empresa.

RECOMENDACIONES

Considerar implementar el sistema contable y financiero teniendo en cuenta que es una herramienta muy necesaria dentro de la microempresa para llevar un control y registro sobre las acciones contables y financieras, y de la misma manera, evaluar el comportamiento financiero a través de la evaluación de los estados financieros considerando la rentabilidad y las utilidades generadas a partir de este.

Al tener en cuenta, que se evidencia la necesidad en cuestiones contables y financieras, la microempresa IZARA, se debe enfocar en la implementación y direccionamiento de sus políticas contables y financieras. Por tal razón es recomendable el asesoramiento adecuado, de una persona idónea, quien realice un direccionamiento adecuado, enfocado a minimizar errores. Esto con el fin de tener la tranquilidad y certeza de manejar la información contable y financiera acorde a las exigencias tributarias y financieras actuales.

Planificar asesorías para el gerente y/o administrador con entidades que brinden orientación en temas contables y financieros, con el fin de mejorar la toma de decisiones en esta área a partir de los resultados de análisis.

Buscar alianzas estratégicas con empresas que manejen una mejor diversidad de mercancía que se ajuste a las necesidades de IZARA, la cual es mantener una tendencia actualizada en cuento a moda con el fin de mantener sus clientes satisfechos.

BIBLIOGRAFÍA

ACTUALICESE. Control interno: definición, objetivos e importancia. (En línea). En: Actualicese. (Bogotá) 23, julio, 2021. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/#:~:text=El%20control%20interno%20es%20el,en%20torno%20al%20cumplimiento%20de>

ACTUALICESE. Plan único de cuentas para comerciante: Catalogo de cuentas. (En línea). En: Actualicese. (Bogotá) 14, septiembre, 2020. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://actualicese.com/plan-unico-de-cuentas/#:~:text=El%20cat%C3%A1logo%20de%20cuentas%20contiene,num%C3%A9rico%20y%20su%20respectiva%20denominaci%C3%B3n>.

ALBISETTI, R. Finanza empresarial: estrategia, mercados y negocios estructurados. (En línea). En: Universidad Pontificia. (Bogotá): 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://doi.org/10.2307/j.ctv86dg9v>

Alcaldía de Bogotá, Contaduría general de la nación “cuentas por pagar”. (En línea). En: Alcaldía de Bogotá (Bogotá): 02, febrero, 2017 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/adminverblobawa?tabla=T_NORMA_ARC_HIVO&p_NORMFIL_ID=12843&f_NORMFIL_FILE=X&inputfileext=NORMFIL_FILE_NAME

ARTEAGA BASURTO, Carlos; GONZÁLEZ MONTAÑO. Diagnóstico en desarrollo comunitario. (En línea). En: Diagnostico (México): 4, abril, 2001 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://trabajosocialmazatlan.com/multimedia/files/InvestigacionPosgrado/Diagnostico%20Carlos%20Arteaga.pdf>

AUDITOOL. Definición de pasivos acumulados. (En línea). En Auditoool.glosario (Bogotá) 14, julio, 2020. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.auditool.org/glosario/pasivos-acumulados>

BETANCUR, héctor darío. Elementos reflexivos para un análisis sistémico-constructivista de la noción “sistema contable”. (En línea). En: publicaciones.unaula (Manizales): 27, septiembre, 2017 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/332/472>

BORJA-CABALLERO, A. Lineamientos básicos para el diseño de un sistema contable. (En línea). En: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. (Bogotá): 2020 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://doi.org/10.16925/greylit.2108>

BORJAS, Carlos ORGANIZACIONES PRIVADAS DEL SECTOR SALUD DE MARACAIBO: ESTRATEGIAS FINANCIERAS Y VENTAJAS COMPETITIVAS. Journal of Economics, Finance and Administrative Science (en línea). (Consulta: 12 de abril de 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360733605005>

BRIOZO, A, Vigier. Decisiones de financiamiento en pymes: ¿Existen diferencias en función del tamaño y la forma legal? (En línea). En: ESTUDIOS GERENCIALES. (Quito). 2016. (Consultado: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://dx.doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.003>

CAMARA DE COMERCIO DE PASTO, Impacto económico por covid-19 en Nariño (En línea). San Juan de Pasto; (Consultado: 16 febrero de 2022). Disponible en: https://www.ccpasto.org.co/wp-content/uploads/2020/10/Impacto-econ%C3%B3mico-por-covid-19-en-Nari%C3%B1o_Edicion_2-1.pdf

CAMPO, jose. Importancia de las políticas contables. (En línea). En: micolombiadigital(cesar): 26, noviembre, 2021 (Consultada: 30, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://lagloriacesar.micolombiadigital.gov.co/sites/lagloriacesar/content/files/000219/10911_7-importancia-

CASTILLO, freddy. El Concepto de Estrategia. (en línea) En: blog (Lima), marzo, 2012 (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/freddycastillo/2012/03/14/el-concepto-de-es-trategia/>
CASTRO, julio. La importancia de la información para la toma de decisiones en una empresa. (En línea). En: corponet (Monterrey): 12, junio, 2015 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://blog.corponet.com.mx/la-importancia-de-la-informacion-para-la-toma-de-decisiones-en-la-empresa>

CIEZA, velisario. Ambiente macroeconomico. (En línea). En: Eumed. (Malaga) 2021. (Consultada: Disponible en la dirección electrónica: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/245/4.htm>

COLOMBIA. CONSTITUCIÓN POLITICA DE COLOMBIA DE 1991. Titulo 2 – De los derechos, garantías y los deberes, Capítulo 1: De los derechos fundamentales / Artículo 15, Artículo 333. (En línea). Artículo 333. (En línea). Santa Fe de Bogotá, D.C. (Consultado: febrero 25 de 2022). Disponible en: <https://www.constitucioncolombia.com/titulo-12/capitulo-1/articulo-333>

COLOMBIA. MINISTERIO DE EDUCACIÓN. Ley 43 (13, diciembre, 1990). Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones. (En línea). Santa Fe de Bogotá, D.C.: P. 18. (Consultado: febrero 25 de 2022). Disponible en: https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf

CONTENIDOS. Entradas y salidas de efectivo, organiza tu empresa. (En línea). En: flowicash (Guadalajara): 06, junio, 2019 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://flowicash.com/blog/entrada-y-salida-de-efectivo/>

CONTRERAS SIERRA, Emigdio Rafael. El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. (En línea). En: Pensamiento y gestión. (Barranquilla) 2013. (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64629832007>.

CUERVO GARCÍA. Formulación estratégica, Conceptos de estrategia y componentes. (En línea). En: Tipos de estrategia. (Madrid): 2017 (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en: https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/001/135/1135037.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6.

DUARTE VASQUEZ, Juan Carlos. Estrategias financieras para lograr liquidez en las pymes. (En línea) En: Biblioteca Digital. (México): 2018 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19656/Capitulo2.pdf>

DUARTE VASQUEZ, Juan Carlos. Estrategias financieras para lograr liquidez en las pymes. (En línea) En: Biblioteca Digital. (México): 2018 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19656/Capitulo2.pdf>

ELIZALDE, letty. Los estados financieros y las políticas contables. (En línea). En: Dialnet (Quito): septiembre, 2019 (Consultada: 29, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica [file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051%20(1).pdf)

ESTRATEGIA. Definición de estrategia. (En línea). En: dcne.ugto (México). (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <http://www.dcne.ugto.mx/respaldo1/Contenido/MaterialDidactico/amezquita/Lecturas/Estrategia.pdf>

EZPINOZA. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (En línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 26, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

GARCIA, Oscar. Definición de información financiera. (en línea) En: scribd (San Francisco)21, febrero, 2012 (consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>

GENISANS. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (En línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

GERENCIE. Definición de anticipo de clientes. (En línea). En Gerencia. (Bogotá) 23, abril, 2021. (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.gerencie.com/anticipos-a-clientes.html#:~:text=El%20dinero%20que%20se%20recibe,se%20satisfaga%20la%20contraprestaci%C3%B3n%20pactada>

GOMEZ CALDERON, Norelia. Norma internacional de información financiera para pymes su importancia (En línea). En: Universidad Jorge Tadeo Lozano. (Bogotá) 2016. (Consultado: 26 de marzo de 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3823/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20Pymes%20y%20su%20Importancia.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=En%20conclusi%C3%B3n%2C%20las%20NIIF%20para,decisiones%20econ%C3%B3micas%20y%20financieras%20de.>

GONZALES, Nana. Factores que contribuyen al éxito de un negocio “Factores del éxito”. (En línea). En: Magenta (España): 13, enero, 2018 (Consultada: 09, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://magentaig.com/factores-que-contribuyen-al-exito-de-un-negocio/>

HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto; FERNANDEZ COLLADO, Carlos; BAPTISTA LUCIO, Pilar. Metodología de la investigación. Ciudad de México: McGraw-Hill de 2006. P15. Características del método cuantitativo

HERRERA MONTERROSO. Diagnóstico administrativo. (En línea). En: Gestipolis (Bogotá): 19, febrero, 2007 (Consultada: 28, marzo, 2021) Disponible en la dirección electrónica <https://www.gestipolis.com/diagnostico-administrativo/>

INFORMA DIRECTORIO DE EMPRESA, Listados de empresas dedicadas a Comercio al por mayor de prendas de vestir en NARIÑO (En línea). Santa fe de Bogotá; (Consultado: 16 febrero de 2022). Disponible en: https://www.informacolombia.com/directorio-empresas/actividad/4642_COMERCIO-AL-POR-MAYOR-DE-PRENDAS-DE-VESTIR/departamento_narino/

LEGIS. Doctrina sobre normas de información financiera. (En línea). En: Legis. (Bogotá). (Consultada: 12, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://xperta.legis.co/visor/doctrinanif/doctrinanif_9cebb665ecfd4028b303cf9ac11cef7a/doctrina-sobre-normas-de-informacion-financiera/4.-medicion-inicial

LÓPEZ BERZUNZA, Enrique. Proceso, planeación y control estratégico. (en línea) s.f. (consultada: 24, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: http://www.sites.upiicsa.ipn.mx/polilibros/portal/polilibros/P_proceso/Planeacion_y_Contr ol_Estrategio_Lic_Enrique_Lopez_Berzunza/UMD/Unidad%20IV/43.htm

LOR Y ASOC. Manual de políticas contables. (En línea). En: Auditoria (Bogotá): diciembre, 2017 (Consultada: 31, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.auditoria.gov.co/documents/20123/121868/Manual_Politic as_AGR_2018.pdf/82c9ae4e-8682-dc9a-fb63-e6a23dab41ab?t=1564007750170

LOS PARADIGMAS DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA. Unife.edu.pe. El positivismo. [Consultado el 30 de mayo 2019 de 2019]. Disponible en http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/psicologia/2015_1/Carlos_Ramos.pdf

LUCIANI TORO, Laura rosa. Codificación de cuentas. Hacia una metodología flexible y sistemática para las pequeñas y medianas empresas (En línea). En: Universidad de los andes. (Quito). 2018. (Consultado 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/journal/4655/465554397007/html/>

MATRIZ DOFA. (En línea) En: concepto definición (Bélgica), julio, 2019 (consultada: 22, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://conceptodefinition.de/matriz-foda/>

MIRANDA, maría de los ángeles. Importancia de los sistemas de información contable en empresas colombianas. (En línea). En: ciencia.lasalle (Bogotá): 01, enero, 2016 (Consultada: 12, octubre, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/66/

MONCAYO, carolina. Políticas contables. (En línea). En: Instituto nacional de contadores públicos (Bogotá): 30, diciembre, 2017 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://incp.org.co/politicas-contables-2/>

MONCAYO, carolina. Que es cultura de una empresa. (en línea) En: Incp (Bogotá) 29, junio, 2017. (Consultada: 18, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: <https://incp.org.co/la-cultura-una-empresa/#:~:text=La%20cultura%20de%20una%20empresa%20es%20el%20conjunto%20de%20formas,los%20miembros>

MORRISEY, George. El pensamiento estratégico. (En línea). En: Construya los cimientos de su planeación. (Madrid): 2017 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/001/135/1135037.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-

SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20220328%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20220328T002151Z&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Expires=600&X-Amz-Signature=97939075840a17b4cdd1450055db1d0e290215d9173c8414f435df46851e22a6

MURCIA Jady. Diagnóstico estratégico interno (en línea) En: Slideshare (San Francisco):18, junio, 2012. (Consultada: 28, marzo, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <http://es.slideshare.net/jadyMA/diagnostico-estrategico-interno>

NAJARRO, jose. Segregación de funciones. (En línea). En: assets. (Lima) 2016. (Consultada: 14, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pe/pdf/Publicaciones/Factsheets/FS-Advisory/SegregaciondeFunciones.pdf>

PANTANETTI, M., & MORALES, S. Análisis fundamental estrategias para invertir en el mercado argentino. (En línea) En: Vergara, Ed. (Argentina): 2019 (Consultada: 27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://n9.cl/takvz>

PEÑA RIVERA, angie ximena; CUERVO PESCA, andres felipe. Importancia de las políticas contables en las pymes. (En línea). En: uniamazonia (Tunja): 13, enero, 2020 (Consultada: 30, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <https://editorial.uniamazonia.edu.co/index.php/faccea/article/view/411/491>

PONCE TALACÓN, Humberto la matriz FODA: alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones (en línea) sl, junio 2007 (consultada: 22, marzo, 2022) disponible en la dirección electrónica: http://cneip.org/documentos/revista/CNEIP_12-1/Ponce_Talancon.pdf

PRIETO, Daniel. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (En línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 17, mayo, 2019). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

QUINTERO, Scarón. Conceptualización y características del diagnóstico desde distintas perspectivas. (En línea). En: Onschool (Bogotá): 3, octubre, 2014 (Consultada: 25, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://www.on-school.com/blog/conceptualizacion-y-caracteristicas-del-diagnostico-desde-distintas-perspectivas/>

QUIROA, myriam. Eficiencia operativa. (En línea). En: Economipedia. (Lima) 09, noviembre, 2021. (Consultada: 14, abril, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://economipedia.com/definiciones/eficiencia->

27, marzo, 2022). Disponible en la dirección electrónica <http://hdl.handle.net/10654/17489>.

WTO. Comercio mundial y pib, 2019-2020. (En línea). En: World Trade Organization (Suiza): 2019 (Consultada: 17, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica https://www.wto.org/spanish/res_s/statis_s/wts2020_s/wts2020chapter03_s.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Carta de autorización

San Juan de Pasto, septiembre de 2021

Señores:

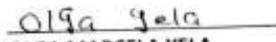
UNIVERSIDAD CESMAG
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Programa de Profesionalización en Contaduría Pública

Ref.: Solicitud Estructura Contable

Cordial Saludo,

Yo Olga Marcela Yela Reyes identificada con C.C. 36758743 de Pasto, en mi calidad de administradora de IZARA en la ciudad de Pasto, solicito de la manera más atenta se realice el diseño de la estructura contable para IZARA, la cual se requiere para llevar la contabilidad de una manera ordenada, estableciendo así los parámetros de presentación y preparación de la información financiera para una mejor gestión de los recursos y toma de decisiones.

Atentamente,


OLGA MARCELA YELA
C.C. 36758743
Teléfono: 302 3409885
Correo: marceyelareyes@gmail.com



UNIVERSIDAD CESMAG
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROFESIONALIZACIÓN EN CONTADURIA PUBLICA
QUINTO SEMESTRE

Anexo 2. FORMATO DE ENTREVISTA

**DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO DE LA MICROEMPRESA
IZARA EN LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO**

Empresa: _____

Persona entrevistada: _____

Función: _____

Experiencia admón. (Años) _____

¿Cuál es el cargo que desempeña dentro de la empresa?

La empresa tiene sistema contable Sí ___ No___

Si la respuesta es Si mencione cuál _____

1. ¿Cómo lleva la contabilidad en su microempresa?
2. ¿Actualmente la microempresa tiene cuentas bancarias?
3. ¿Realiza ventas de mercancía a crédito?
4. ¿Qué tipos de soportes contables lleva en su microempresa?
5. Actualmente ¿Qué tipo de operaciones se realizan en la microempresa para el proceso de compra de mercancías?
6. ¿Cómo registra la mercancía en su microempresa?
7. ¿Cómo controla el inventario de la mercancía?
8. ¿Actualmente la microempresa cuenta con bienes y equipos para el desarrollo de su actividad comercial?
9. ¿la microempresa cuenta con créditos de proveedores?
10. ¿cuenta con créditos en entidades bancarias?
11. ¿Cuál es el monto por el cual fue constituido el capital social de la microempresa?
12. ¿Cuáles son las ventas totales de la microempresa mensualmente?
13. ¿Dentro de la microempresa aceptan devoluciones en ventas? ¿Y cuál es su manejo?
14. ¿Qué costos tienen en cuenta para determinar el precio de venta de la mercancía?
15. ¿Cómo controla los gastos dentro de la microempresa?

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</p>	CARTA DE ENTREGA TRABAJO DE GRADO O TRABAJO DE APLICACIÓN – ASESOR(A)	CÓDIGO: AAC-BL-FR-032
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

San Juan de Pasto, 16 de marzo de 2023

Biblioteca
REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.
Universidad CESMAG
Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado / Trabajo de Aplicación denominado “Diseño del sistema contable y financiero para la microempresa Izara de la ciudad de San Juan de Pasto, presentado por el (los) autor(es): Uriel Wisner Arteaga Bastidas, Manuel Fernando Guerrero Rodríguez y Albert Amílcar Ortega Criollo, del Programa Académico de Contaduría Pública al correo electrónico trabajosdegrado@unicesmag.edu.co. Manifiesto como asesor(a), que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,



JOHN JAIRO BURBANO RUANO
C.C.87.061.282
Contaduría Pública
3005040844
jjburbano@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG <small>NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</small>	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Albert Amílcar Ortega Criollo	Documento de identidad: 1.131.085.130
Correo electrónico: albertcriollo@gmail.com	Número de contacto: 3153260442
Nombres y apellidos del autor: Manuel Fernando Guerrero Rodríguez	Documento de identidad: 1.085.288.024
Correo electrónico: mfguerrero42@hotmail.com	Número de contacto: 3173611836
Nombres y apellidos del autor: Uriel Wisner Arteaga Bastidas	Documento de identidad: 1.085.285.873
Correo electrónico: urielarteagabastidas@gmail.com	Número de contacto: 3002790457
Nombres y apellidos del autor:	Documento de identidad:
Correo electrónico:	Número de contacto:
Nombres y apellidos del asesor: John Jairo Burbano Ruano	Documento de identidad: 87.061.282
Correo electrónico: jjburbano@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3005040844
Título del trabajo de grado: DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA IZARA DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO	
Facultad y Programa Académico: FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES	

En mi (nuestra) calidad de autor(es) y/o titular (es) del derecho de autor del Trabajo de Grado o de Aplicación señalado en el encabezado, confiero (conferimos) a la Universidad CESMAG una licencia no exclusiva, limitada y gratuita, para la inclusión del trabajo de grado en el repositorio institucional. Por consiguiente, el alcance de la licencia que se otorga a través del presente documento, abarca las siguientes características:

- a) La autorización se otorga desde la fecha de suscripción del presente documento y durante todo el termino en el que el (los) firmante(s) del presente documento conserve(mos) la titularidad de los derechos patrimoniales de autor. En el evento en el que deje(mos) de tener la titularidad de los derechos patrimoniales sobre el Trabajo de Grado o de Aplicación, me (nos) comprometo (comprometemos) a informar de manera inmediata sobre dicha situación a la Universidad CESMAG. Por consiguiente, hasta que no exista comunicación escrita de mi(nuestra) parte informando sobre dicha situación, la Universidad CESMAG se encontrará debidamente habilitada para continuar con la publicación del Trabajo de Grado o de Aplicación dentro del repositorio institucional. Conozco(conocemos) que esta autorización podrá revocarse en cualquier momento, siempre y cuando se eleve la solicitud por escrito para dicho fin ante la Universidad CESMAG. En estos eventos, la Universidad CESMAG cuenta con el plazo de un mes después de recibida la petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</p>	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

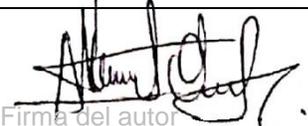
- b) Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- c) Acepto (aceptamos) que la autorización que se otorga a través del presente documento se realiza a título gratuito, por lo tanto, renuncio(amos) a recibir emolumento alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y/o cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.
- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndola indemne de cualquier reclamación que surja en virtud de la misma. En todo caso, la Universidad CESMAG se compromete a indicar siempre la autoría del escrito incluyendo nombre de(los) autor(es) y la fecha de publicación.
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

NOTA: En los eventos en los que el trabajo de grado o de aplicación haya sido trabajado con el apoyo o patrocinio de una agencia, organización o cualquier otra entidad diferente a la Universidad CESMAG. Como autor(es) garantizo(amos) que he(hemos) cumplido con los derechos y obligaciones asumidos con dicha entidad y como consecuencia de ello dejo(dejamos) constancia que la autorización que se concede a través del presente escrito no interfiere ni transgrede derechos de terceros.

Como consecuencia de lo anterior, autorizo(autorizamos) la publicación, difusión, consulta y uso del Trabajo de Grado o de Aplicación por parte de la Universidad CESMAG y sus usuarios así:

- Permiso(permitimos) que mi(nuestro) Trabajo de Grado o de Aplicación haga parte del catálogo de colección del repositorio digital de la Universidad CESMAG por lo tanto, su contenido será de acceso abierto donde podrá ser consultado, descargado y compartido con otras personas, siempre que se reconozca su autoría o reconocimiento con fines no comerciales.

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los 16 días del mes de marzo del año 2023

 Firma del autor	 Firma del autor
Nombre del autor: Albert Ortega	Nombre del autor: Manuel Guerrero
 Firma del autor	 Firma del autor
Nombre del autor: Uriel Arteaga	Nombre del autor:
 Nombre del asesor: John Jairo Burbano Ruano	