

TRABAJO DE GRADO

Opción Práctica y Pasantía.

**MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA SOCIEDAD EXPRESO BELMIRA S.A.**

Facultad de Ciencias Contables

Contaduría Pública

Eyleen Vanessa Suarez Correa C.C. 1.128.453.700

Diego Fernán Meza López. C.C. 10.008.392

Trabajo de opción de grados.

2024

Agradecimientos

Agradezco profundamente a mi hija, quien ha sido mi mayor inspiración y la razón que me impulsa a dar lo mejor de mí cada día. A mi querida familia, por su apoyo incondicional en cada paso de este recorrido, siendo la fortaleza que me sostiene en los momentos difíciles.

Me reconozco por la resiliencia y el compromiso con mi carrera, valores que me han permitido superar los desafíos y mantenerme firme en el camino hacia este logro. Extiendo también mi gratitud a mis jefes por su comprensión y apoyo, y a mis profesores, cuya dedicación y guía han sido esenciales en mi formación tanto académica como personal.

A mis compañeros y amigos, gracias por su solidaridad y por acompañarme en este viaje; su compañía ha sido un apoyo invaluable y por su colaboración en la realización de este proyecto, y a todos los que han contribuido de alguna manera, mi más sincero agradecimiento.

A Dios, por darme la vida y salud para seguir adelante; a mis amados padres, Martha Correa, Gustavo Suarez y a mi querido hermano Esneider, cuyo apoyo incondicional y fe en mí me dieron fuerza en cada paso.

A mi jefe, Rubén Montoya, por su apoyo emocional y económico, vital en este camino, y a María Acevedo, por sus palabras de aliento en los momentos en los que sentí que no podía más. Este logro no es solo mío, sino también de todos ustedes, quienes me han sostenido con su amor y fe en los momentos más difíciles. Con profundo amor y agradecimiento, dedico este logro a todos ustedes. ¡Gracias, gracias, gracias!

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	4
PROBLEMÁTICA EN LA PRÁCTICA O PASANTÍA	5
OBJETIVOS	6
Objetivo General	6
Objetivos Específicos	6
METODOLOGÍA	6
Pregunta de investigación	7
OBJETIVOS	7
HIPÓTESIS	7
Enfoque metodológico	7
ESTABLECIMIENTO DE POLÍTICAS CONTABLES	10
TRATAMIENTO DE LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	14
TRATAMIENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	17
PREPARACION Y PRESENTACION DE ESTADOS	21
TRATAMIENTO DE LOS PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR PAGAR	24
CONCLUSIONES	29
REFERENCIAS	31
ANEXOS	32
Recolección de la información	32

RESUMEN

Este trabajo de grado se desarrolla con la finalidad de establecer y formalizar políticas contables en la empresa Expreso Belmira S.A., dedicada al transporte de pasajeros. La investigación se basa en un enfoque cualitativo-descriptivo que busca mejorar la gestión financiera a través de la implementación de normativas claras en áreas clave como cuentas por cobrar, control de caja menor, gestión de activos y presentación de estados financieros.

La metodología incluye una revisión documental de normativas contables colombianas (NIIF) y procedimientos internos de la empresa. Se realizaron entrevistas y encuestas a personal clave, incluyendo la secretaria responsable de la caja menor, el representante legal y el jefe de contabilidad. Las preguntas formuladas durante las entrevistas buscaron profundizar en la gestión de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, y control financiero, permitiendo la identificación de debilidades y áreas de mejora en los procesos existentes.

Los datos recopilados fueron analizados mediante transcripción, codificación y análisis temático, lo que permitió la identificación de tendencias significativas en la gestión financiera de la empresa. Como resultado, se documentaron los procesos actuales y se propusieron recomendaciones para mejorar la eficiencia y el cumplimiento normativo.

Este trabajo no solo aporta un marco estructurado para la gestión financiera en Expreso Belmira S.A., sino que también contribuye al entendimiento más amplio de las políticas contables en el sector del transporte. Además, resalta la importancia de la resiliencia y el compromiso en el desarrollo profesional, enfatizando la colaboración y el apoyo de personas clave durante el proceso de investigación

Palabras claves

Financiera, Políticas, Contable, Bienes y Medición.

PROBLEMÁTICA EN LA PRÁCTICA O PASANTÍA

La empresa Expreso Belmira S.A., dedicada al transporte de pasajeros, enfrenta importantes desafíos en su gestión financiera y operativa debido a la falta de un manual de políticas contables formal y documentado. La ausencia de este marco normativo ha generado inconsistencias en los registros contables, lo que dificulta la correcta interpretación y análisis de la información financiera. Además, incrementa el riesgo de errores y fraudes al no contar con procedimientos estandarizados que guíen al personal del área contable.

El incumplimiento de la Ley 1314 de 2009, que establece la necesidad de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también expone a la empresa a riesgos legales y financieros. Esta situación ha provocado una ineficiencia operativa que se refleja en la duplicación de procesos y en la prolongación de los tiempos de respuesta para la gestión administrativa y contable, lo cual impacta negativamente la productividad de la organización.

Inconsistencias en los Registros Contables

La falta de un manual de políticas contables ha causado inconsistencias en los registros financieros, lo que impide una adecuada comparación y análisis de la información contable. Según la Universidad de los Andes (2020), la inexistencia de políticas contables documentadas puede resultar en registros financieros erráticos, lo que complica su auditoría y afecta la precisión de los datos financieros.

Riesgo de Errores y Fraudes

La inexistencia de un manual contable también ha incrementado el riesgo de errores y fraudes, al no contar con procedimientos estandarizados que guíen las labores del área contable. Esto dificulta la formación de nuevos empleados y aumenta la probabilidad de errores en los procesos. Martínez (2017) sugiere que la implementación de manuales contables es esencial para reducir los riesgos operativos y mejorar la calidad del trabajo.

OBJETIVOS

Objetivo General

Establecer un marco claro y coherente que guíe la contabilidad y las prácticas financieras de la sociedad transportes Expre-Belmira S.A., garantizando la consistencia, precisión y transparencia en la presentación de la información financiera.

Objetivos Específicos

- 1.1. Estandarizar:** Establecer políticas contables consistentes y uniformes para todas las áreas de la empresa de transporte, asegurando la coherencia en el tratamiento contable de las transacciones financieras.
- 1.2. Cumplir:** Asegurar el cumplimiento de las normativas contables nacionales e internacionales, incluyendo las normas internacionales de información financiera (NIIF), así como las regulaciones específicas del sector de transporte en Colombia.
- 1.3. Transparencia:** Promover la transparencia en la presentación de informes financieros, proporcionando a los usuarios internos y externos una visión clara y precisa de la situación financiera y los resultados operativos de la empresa.
- 1.4. Gestión eficiente de recursos:** Facilitar la adecuada gestión y control de los recursos financieros de la empresa, optimizando el uso de estos y garantizando su adecuada asignación para la consecución de los objetivos estratégicos.

METODOLOGÍA

El presente trabajo de grado se desarrolló bajo la modalidad de práctica empresarial, orientado a la creación y formalización de políticas contables para la sociedad Expreso Belmira S.A., una sociedad dedicada al transporte de pasajeros. Su propósito principal es optimizar la gestión financiera de la empresa mediante la

implementación de políticas claras en áreas clave como el manejo de cuentas por cobrar, propiedades, planta y equipo, efectivo y equivalentes, presentación de estados financieros, préstamos, y cuentas por pagar, este enfoque busca mejorar el control y la transparencia financiera en la empresa.

Pregunta de investigación

¿Cómo la implementación de un manual de políticas contables puede mejorar la gestión financiera y operativa de la empresa **Expreso Belmira S.A.**?

OBJETIVOS

Objetivo General

- Diseñar e implementar un manual de políticas contables para la empresa **Expreso Belmira S.A.** que optimice el manejo financiero y operativo.

Objetivos específicos:

1. Establecer los criterios de reconocimiento, medición y revelación de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.
2. Estandarizar el tratamiento contable de los activos de la empresa, como propiedades, planta y equipo.
3. Implementar procedimientos claros para la gestión de la caja menor.
4. Mejorar la presentación y análisis de los estados financieros de la empresa.

HIPÓTESIS

La implementación de un manual de políticas contables optimizará el control interno, reducirá riesgos financieros y mejorará la toma de decisiones operativas y financieras en la empresa **Expreso Belmira S.A.**

Enfoque metodológico

El enfoque del trabajo fue cualitativo-descriptivo, dado que el análisis se centró en la descripción detallada y la evaluación de los procesos financieros de la empresa. La metodología incluyó:

1. **Revisión documental:** Se analizaron las normativas contables colombianas (NIIF) y los procedimientos internos de la empresa.
2. **Entrevistas y reuniones:** Se llevaron a cabo con el personal clave de la sociedad **Expreso Belmira S.A.**, incluyendo a la secretaria responsable de la caja menor y el representante legal.
3. **Análisis de procedimientos actuales:** Se evaluaron los procesos existentes de gestión financiera, identificando debilidades y áreas de mejora.
4. **Elaboración de manual:** Con base en la información recopilada, se desarrolló un manual de políticas contables alineado con los requerimientos de la empresa y las normativas legales.

El desarrollo de este trabajo de grado en Expreso Belmira S.A. se centró en la implementación de un manual de políticas contables que mejoró significativamente los procesos financieros de la empresa. A continuación, se presentan los resultados obtenidos tras la implementación de las políticas de gestión contable:

Establecimiento de políticas contables

Se diseñaron e implementaron políticas contables claras para áreas clave como:

Cuentas por cobrar

Se estableció una metodología para la clasificación y medición inicial y posterior de las cuentas por cobrar. Además, se definió un procedimiento para la estimación de posibles pérdidas por deterioro, lo cual mejoró la fiabilidad de los saldos reflejados en los estados financieros.

Caja menor

Se desarrollaron procedimientos específicos para la gestión de la caja menor, mejorando el control y la transparencia en el manejo de los recursos de uso cotidiano. La implementación de controles estrictos y un seguimiento continuo sobre los gastos

asociados a la caja menor permitió reducir riesgos de mal uso y asegurar una rendición de cuentas más efectiva.

Propiedades, planta y equipo

Se consolidaron criterios para el reconocimiento y la depreciación de los activos, lo que permitió una correcta medición y control de estos, además de cumplir con los requisitos legales. Esto incluyó la medición inicial y posterior de estos activos, asegurando que los valores reflejados en los estados financieros fueran precisos y actualizados.

Efectivo y equivalentes

Se implementaron procedimientos rigurosos para la gestión del efectivo y sus equivalentes, garantizando la adecuada contabilización de entradas y salidas de dinero. El control sobre el efectivo mejoró el seguimiento de los flujos de caja y permitió a la empresa contar con información precisa para la toma de decisiones operativas y financieras.

Presentación de estados financieros

Se adoptó un esquema uniforme para la presentación de los estados financieros, asegurando la comparabilidad entre periodos y el cumplimiento de las normas contables aplicables. Esto incluyó el **Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo**, y las **Notas a los Estados Financieros**. La empresa logró mayor claridad en la presentación de sus activos, pasivos y patrimonio, facilitando la comprensión para los usuarios internos y externos.

Préstamos y cuentas por pagar

Se implementó una política contable clara para el reconocimiento y medición de préstamos y cuentas por pagar, permitiendo una mejor gestión de las obligaciones financieras. Esto incluyó la clasificación de los pasivos en corrientes y no corrientes, mejorando la previsión y control de los compromisos financieros de la empresa. También se establecieron procedimientos para la correcta presentación de estos pasivos en los estados financieros, garantizando que los usuarios de la información financiera tuvieran acceso a datos fiables sobre las deudas y obligaciones de la empresa **Expreso Belmira S.A.**

ESTABLECIMIENTO DE POLÍTICAS CONTABLES

Cuentas por Cobrar

Objetivo:

Establecer los criterios contables para la medición, reconocimiento y revelación de las cuentas por cobrar en la empresa Expreso Belmira S.A., garantizando una gestión eficiente de los ingresos derivados de los servicios de transporte de pasajeros y otras actividades comerciales relacionadas.

Alcance:

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de la empresa Expreso Belmira S.A., consideradas en las NIIF como un instrumento financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar. De acuerdo con esto, incluye:

- Cuentas por cobrar a propietarios
- Cuentas por cobrar a alcaldías
- Cuentas por cobrar a particulares (clientes privados, viajes ocasionales)
- Cuentas por cobrar a empleados
- Cuentas por cobrar deudores varios

Marco normativo de referencia

- Sección 11 NIIF para pymes: Instrumentos financieros básicos

Política contable general.

Esta política aplica para los siguientes deudores:

Cuentas por cobrar a propietarios: Estas cuentas se generan como resultado de la administración y operación de los vehículos pertenecientes a los propietarios dentro de la flota de la empresa. Expreso Belmira S.A. puede cobrarles por servicios administrativos, mantenimiento de los vehículos o cuotas operativas relacionadas con el uso de la infraestructura de la empresa. Además, estos cobros pueden incluir porcentajes de las ganancias obtenidas por la operación de los vehículos, dependiendo de los acuerdos contractuales.

Cuentas por cobrar a alcaldías: Estas cuentas están relacionadas con los contratos de prestación de servicios de transporte con entidades públicas, como alcaldías y otros organismos del Estado. Pueden incluir facturación por servicios de transporte escolar, transporte público en rutas especiales o cualquier otro contrato celebrado entre Expreso Belmira S.A. y una alcaldía. Estas cuentas suelen ser gestionadas mediante convenios específicos con plazos de pago y condiciones detalladas.

Cuentas por cobrar a particulares: Son las cuentas que la empresa genera al prestar servicios de transporte a clientes privados, como empresas o individuos. Pueden incluir servicios de transporte ocasional o contratos a largo plazo con compañías que necesitan transportar a sus empleados o bienes. Este tipo de cuentas también puede estar vinculado a la facturación por viajes programados o servicios de transporte personalizados, como eventos o excursiones.

Cuentas por cobrar a empleados: Estas cuentas se refieren a los adelantos de sueldo o préstamos otorgados a los empleados de la empresa. Expreso Belmira S.A. puede ofrecer beneficios como créditos para los trabajadores, cuyo saldo se registra en estas cuentas. Se espera que los empleados paguen estos montos en plazos establecidos, y se llevan controles específicos para garantizar la correcta gestión de estos préstamos.

Cuentas por cobrar deudores varios: Esta categoría incluye cualquier cuenta por cobrar que no se ajuste a las anteriores, como intereses generados por préstamos otorgados o por acuerdos financieros con terceros. También puede incluir préstamos no relacionados con la operación principal de la empresa, pero que aún generan un derecho

de cobro, así como otros conceptos que se deben cobrar por parte de entidades o personas con las que Expreso Belmira S.A. haya establecido algún tipo de relación comercial o financiera.

Medición y reconocimiento inicial

Las cuentas por cobrar en Expreso Belmira S.A. deben ser reconocidas en el mes en que se generan, mediante la estimación de los ingresos asociados a las operaciones de transporte, independientemente de la fecha en que se emitan las facturas o documentos soporte. Esto asegura que la empresa registre sus derechos de cobro en el momento oportuno, reflejando la realidad financiera.

El monto inicial para reconocer de las cuentas por cobrar será su valor nominal, determinado de acuerdo con las tarifas establecidas para los servicios de transporte y/o los acuerdos contractuales con las entidades públicas (como alcaldías), propietarios de vehículos y clientes particulares. Si el plazo pactado para el pago supera los 360 días, se debe calcular el valor presente de la cuenta por cobrar para reflejar con precisión el valor real del activo financiero.

Medición posterior

Los activos financieros representados por cuentas por cobrar, cuyo plazo supere los 360 días, serán medidos utilizando el método de la tasa de interés efectiva, con el fin de calcular el costo amortizado. La diferencia entre el saldo contable y el costo amortizado será reconocida como un ingreso financiero (intereses implícitos), el cual debe ser registrado mensualmente hasta que la cuenta sea cobrada.

En cuanto a las cuentas por cobrar a corto plazo, si el plazo es inferior a 360 días y no tienen una tasa de interés establecida, se medirán al valor nominal de la factura original, siempre que el efecto del descuento no sea materialmente significativo. De esta

manera, los flujos de efectivo asociados a las cuentas por cobrar a corto plazo no serán descontados si el impacto financiero de hacerlo no es relevante para la empresa.

Deterioro de valor de las cuentas por cobrar

La medición posterior de las cuentas por cobrar en Expreso Belmira S.A. estará sujeta a las posibles pérdidas por deterioro de valor, lo cual reducirá el valor de dichas cuentas, afectando los resultados financieros de la empresa.

El análisis del posible deterioro se realizará evaluando cada cuenta por cobrar de forma individual, considerando la antigüedad de las deudas, la solvencia y estado de los deudores en la fecha de preparación de los estados financieros, así como cualquier información relevante que permita determinar la probabilidad de recuperación del monto adeudado.

Retiro y baja en cuentas

Las cuentas por cobrar se retirarán del Estado de Situación Financiera cuando Expreso Belmira S.A. logre el recaudo de estas. Asimismo, si se determina que una cuenta por cobrar es irrecuperable, ésta será retirada siguiendo las directrices establecidas en la política de deterioro de valor. Para proceder con la baja, se debe realizar y documentar un análisis exhaustivo que justifique la irrecuperabilidad del monto.

Revelaciones

Los saldos de las cuentas por cobrar deben ser reconocidos y presentados de forma separada de acuerdo con su origen (tipo de deudor: propietarios de vehículos, entidades públicas como alcaldías, clientes particulares, empleados, entre otros) y naturaleza (servicios de transporte prestados, contratos o convenios especiales, préstamos, adelantos, etc.). Esta separación permitirá una mayor claridad en la

presentación de los estados financieros y un control más eficiente sobre los diferentes tipos de deudores.

"Las cuentas por cobrar representan un activo financiero, que consiste en derechos contractuales que permiten a la entidad recibir efectivo u otro activo financiero de un tercero. Se clasifican como instrumentos financieros básicos bajo la Sección 11 de la NIIF para PYMES y su reconocimiento inicial se realiza cuando la entidad adquiere un derecho contractual" (Portilla, 2016).

TRATAMIENTO DE LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Propiedades, planta y equipo

Introducción

Las propiedades, planta y equipo son bienes tangibles que utiliza Expreso Belmira S.A. en el desarrollo de sus actividades operativas y administrativas. Estos bienes incluyen los vehículos de transporte (buses, microbuses, busetas, vans, taxi), mobiliario de oficina, equipo de cómputo y otros activos necesarios para la operación del transporte, tales como equipos de taller, sistemas de control de flota y equipos tecnológicos.

Todos estos bienes tienen una vida útil superior a un año y no están disponibles para la venta, ya que son utilizados exclusivamente para la prestación del servicio de transporte de pasajeros y para el soporte administrativo de la empresa. Además, su uso está alineado con los objetivos operativos y estratégicos de Expreso Belmira S.A.

Objetivo

Definir los criterios y las bases contables para la medición, reconocimiento y revelación de las propiedades, planta y equipo en Expreso Belmira S.A., asegurando una correcta representación en los estados financieros de los bienes utilizados en las operaciones de transporte y actividades administrativas de la empresa.

Alcance

Esta política aplica para la contabilización de los siguientes elementos de Propiedades, Planta y Equipo en Expreso Belmira S.A.:

- Flota de transporte: Vehículos
- Equipos y herramientas de taller: Elementos utilizados
- Muebles, enseres y equipos de oficina: Utilizados en las áreas administrativas y de servicio.
- Equipos de comunicación y computación: Sistemas tecnológicos y de control para la operación de la flota.

Marco normativo de referencia:

- Sección 17 de las NIIF para pymes Propiedades, planta y equipo
- Sección 27 de las NIIF para pymes Deterioro de valor de los activos NIC 16: Inmovilizado material

Política Contable General

Expreso Belmira S.A. clasificará los elementos adquiridos en bienes que se llevarán directamente a las cuentas del gasto y bienes que se reconocerán como activos, siguiendo los criterios descritos a continuación:

Bienes que se llevarán directamente a las cuentas del gasto: Corresponden a aquellos bienes que, por su naturaleza, cuantía y/o características, se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición. Estos bienes incluyen:

Bienes de consumo: Aquellos que no se espera utilizar por más de un periodo, como insumos menores para la operación de los vehículos, repuestos o suministros de oficina.

Bienes de uso temporal o de bajo valor: Aquellos que se utilizarán por más de un periodo, pero cuya cuantía no es significativa, como herramientas pequeñas o mobiliario de bajo costo.

Bienes de uso específico sin beneficios económicos futuros: Aquellos cuya cuantía es significativa, pero no generan beneficios económicos futuros ni se utilizan en la operación directa o en las actividades administrativas de la empresa.

Bienes que se reconocen como activos: Son aquellos que cumplen con las siguientes características:

Se espera que su uso se extienda por más de un periodo.

Su cuantía es significativa, y generan beneficios económicos futuros o se utilizan para el desarrollo de las actividades operativas o administrativas de la empresa, como los vehículos de transporte, equipos de taller o sistemas tecnológicos.

Reconocimiento

Un bien adquirido se reconoce como activo dentro de las propiedades, planta y equipo cuando:

- Es un bien tangible controlado por Expreso Belmira S.A.
- Se utiliza para fines operativos, administrativos, o se espera obtener de él beneficios económicos futuros.
- Tiene una vida útil superior a un año.
- Expreso Belmira S.A. ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo, independientemente de la titularidad jurídica.
- Se puede asignar un valor fiable-razonable al bien en su medición inicial.

Medición inicial de las propiedades, planta y equipo

El reconocimiento inicial de las propiedades, planta y equipo en Expreso Belmira S.A. se hará por su costo, que incluye el precio de adquisición, más los impuestos no descontables y cualquier costo directamente relacionado con la preparación y adecuación del activo para que esté en condiciones de operar. Esto incluye, por ejemplo, el costo de poner en funcionamiento un nuevo vehículo de transporte o la instalación de equipos especializados en los talleres. Cualquier descuento o rebaja comercial aplicada a la compra deberá ser descontado del costo inicial.

Cuando sea aplicable, también se incluirán en el costo inicial las estimaciones de gastos relacionados con el desmantelamiento o retiro del activo al finalizar su vida útil, o la rehabilitación del espacio donde se encuentre, como es el caso de vehículos o infraestructuras en patios de operación.

Los intereses pagados en la adquisición de un activo de propiedades, planta y equipo se reconocen como gasto. El proceso de medición y reconocimiento inicial de un elemento de las propiedades, planta y equipo terminará cuando dicho activo esté listo para ser utilizado en la operación de la empresa, es decir, cuando entre en servicio en las actividades de transporte o administración.

Medición posterior de las propiedades, planta y equipo

La medición y reconocimiento posterior de las propiedades, planta y equipo en Expreso Belmira S.A. se basa en el modelo del costo. Esto significa que el costo del activo se verá afectado por la depreciación y cualquier eventual pérdida por deterioro de valor que pueda surgir a lo largo de su vida útil.

Depreciación

Expreso Belmira S.A. reconocerá la depreciación de las propiedades, planta y equipo de manera sistemática durante la vida útil de cada activo, distribuyendo su costo a lo largo del tiempo en que se espera obtener beneficios de dicho activo. La vida útil de los activos, como los vehículos de transporte, será estimada con base en estudios técnicos y la experiencia de expertos, tomando en cuenta el uso previsto y las condiciones operativas específicas de la empresa.

El cálculo de la depreciación se realizará utilizando métodos técnicos reconocidos, como el método de línea recta o el método de unidades de producción, dependiendo del tipo de activo y su naturaleza. El valor de la depreciación se registrará como un gasto en los estados financieros, reflejando la disminución en el valor de los activos a lo largo del tiempo.

TRATAMIENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Efectivo y equivalente del efectivo

Objetivo

Reconocer, medir y gestionar adecuadamente el efectivo y sus equivalentes, asegurando la precisión en su registro contable, la disponibilidad de liquidez para las operaciones de la entidad y el cumplimiento de las normativas financieras aplicables. "Una gestión eficaz del efectivo es esencial para la estabilidad financiera y operativa de la empresa" (López, 2018).

Alcance

Esta política se aplica a todos los elementos de efectivo y equivalentes de efectivo, incluyendo:

1. Efectivo en caja
2. Depósitos bancarios
3. Cajas menores
4. Caja general.

Esta política será de aplicación al efectivo y sus equivalentes generados en la prestación de servicios, en la administración de recursos de terceros, y en otras actividades que ejerza la entidad.

- I. Definición: Efectivo comprende tanto el efectivo en caja como los depósitos bancarios a la vista. Los depósitos a la vista incluyen aquellos realizados en entidades financieras que son exigibles y están disponibles de inmediato sin penalización alguna.

Activo financiero: cualquier activo que sea efectivo o un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad.

Efectivo restringido: Son recursos poseídos por La empresa transporte Expre-Belmira S.A. destinados a cancelar un pasivo específico o que siendo de terceros, son

administrados por la misma. Por ejemplo, se considera efectivo restringido los depósitos en cuentas bancarias para administrar proyectos con recursos del Estado u otras entidades con las cuales se administren recursos de esta misma naturaleza, así como sus rendimientos y otras condiciones específicas de cada contrato o convenio.

Equivalentes de efectivo: Hace referencia a las inversiones o depósitos fácilmente convertibles en efectivo y con un plazo de vencimiento igual o inferior a tres meses.

Marco normativo de referencia

- Sección 3 NIIF para pymes: prestación de estados financieros.
- Sección 7 NIIF para pymes: estados de efectivo

Reconocimiento

Los depósitos de efectivo en entidades financieras representan un derecho contractual para obtener efectivo (rendimientos) o para girar cheques u otros instrumentos similares a favor de un acreedor.

Estos activos son reconocidos en la contabilidad:

- En el momento en que se recibe como resultado de las operaciones (transacciones) realizadas, por ejemplo, cuando se genera un ingreso, el efectivo puede estar sujeto a restricciones específicas según los términos de los contratos estipulados. Estas restricciones pueden incluir la obligación de utilizar los recursos para fines previamente determinados, como el pago de deudas, la ejecución de proyectos específicos, o la administración de fondos de terceros. En estos casos, el manejo del efectivo estará alineado con las condiciones contractuales, tales como los plazos de ejecución, los objetivos del proyecto, o los requisitos de informes financieros que deben cumplir con las entidades que proporcionan los recursos.
- Empresa transporte Expre-Belmira S.A. no reconocerá estos recursos como disponibles, sino que realizará su reconocimiento en una subcuenta

contable para este tipo de operaciones que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo dada la destinación limitada de dichos montos y deberá revelar en las notas a los estados financieros el origen de esta situación.

- **Por los contratos estipulados:** En el momento en que el efectivo es transferido por La empresa transporte Expre- Belmira S.A. a una entidad financiera, bien sea como depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorro, conforme a los términos establecidos en los acuerdos financieros. Dichas transferencias deben reflejarse en la contabilidad en el momento de su realización, reconociendo el derecho que la empresa tiene sobre estos recursos.

En ambos casos, el valor del efectivo o su equivalente es reconocido por su valor nominal, es decir, el monto total de efectivo o equivalente recibido o transferido, sin deducción alguna, asegurando así su correcta presentación en los estados financieros.

Medición

El efectivo se medirá por el valor dado en los conteos de monedas y billetes contenidos dentro de la entidad. Cuando haya un faltante en efectivo, se generará una cuenta por cobrar por el valor que falta; igualmente, cuando exista un sobrante y no se encuentre un concepto válido justificable, se tendrá como un ingreso no operacional. Los valores mantenidos en bancos y entidades financieras se medirán por el valor certificado por dicha entidad financiera. Las diferencias entre el extracto y los valores en libros se tendrán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según sea su naturaleza, pues "la medición precisa del efectivo es crucial para la fiabilidad de los estados financieros" (López, 2018).

Manejo de la caja menor

Una caja menor es un fondo creado en La empresa transporte Expreso-Belmira S.A. para efectuar pequeños desembolsos y que en consecuencia tiene a un funcionario como responsable de su manejo. Así, para evitar la complejidad y costos que ocasiona el pago de algunas compras o pagos menores -poco representativos- a través del sistema

financiero, su pago se efectúa a través de este fondo. El representante legal y coordinador operativo deberá definir cada año en un reglamento interno los siguientes aspectos de acuerdo con los requerimientos y análisis respectivos:

- El monto del fondo de la caja menor.
- Responsable del fondo.
- Monto de los gastos que se pagarán a través de este fondo (límite máximo).

PREPARACION Y PRESENTACION DE ESTADOS

Estados financieros

Introducción

Los estados financieros en Expreso Belmira S.A. serán la herramienta clave para representar razonablemente la situación financiera de la empresa, incluyendo sus excedentes operacionales y flujos de efectivo, así como los cambios en el patrimonio. Estos estados permitirán a la empresa reflejar de manera fiel y precisa su desempeño financiero y su posición en el sector del transporte de pasajeros, cumpliendo con las normativas contables vigentes en Colombia y proporcionando información útil para la toma de decisiones por parte de los accionistas y otros interesados.

Objetivo

Establecer los criterios generales que deberá tener en cuenta la empresa Expreso Belmira S.A. para la presentación de los estados financieros, garantizando la fiabilidad y precisión de la información financiera, acorde con su actividad en el sector del transporte de pasajeros.

Alcance

Esta política será aplicada en la preparación de los estados financieros de la empresa Expreso Belmira S.A. está obligada a presentar, incluyendo:

- Estado de la situación financiera
- Estado de resultados

- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros

Marco normativo de referencia

- Sección 2: Conceptos y Principios Generales
- Sección 3 Presentación de los estados financieros
- Sección 4: Estado de la situación financiera
- Sección 5: Estado del resultado integral y estado de resultados
- Sección 6: Estado de flujo de efectivo

Política contable general

La empresa Expreso Belmira S.A. prepara y elabora sus estados financieros conforme al marco normativo establecido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia, ajustándose a las necesidades del sector transporte.

Además de lo anterior, Expreso Belmira S.A. elabora sus estados financieros según los siguientes criterios o principios:

Presentación razonable: Se requiere que los estados financieros representen fielmente los efectos de las transacciones de la empresa, en función de los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos, incluyendo aquellas derivadas de la operación de transporte de pasajeros, convenios con alcaldías y contratos especiales.

Negocio en marcha: Este principio asegura que Expreso Belmira S.A. está en capacidad de continuar con sus operaciones en periodos futuros, especialmente en su misión de transporte de pasajeros y administración de contratos con entidades públicas y privadas.

Moneda funcional: Todas las transacciones realizadas por Expreso Belmira S.A. se registran en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la empresa.

Frecuencia de presentación: Los estados financieros se presentarán al menos una vez al año, con corte al 31 de diciembre. Sin embargo, Expreso Belmira S.A. podrá

emitir informes financieros intermedios para períodos de menor duración, en caso de requerimientos internos o contractuales.

Uniformidad en la presentación: Expreso Belmira S.A. mantendrá consistencia en la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, facilitando la interpretación de los resultados financieros relacionados con sus operaciones de transporte.

Comparabilidad: Los estados financieros deberán ser presentados de manera que se permita su comparación con los del mismo período del año anterior, garantizando bases uniformes de comprensión para evaluar el desempeño de la empresa en términos operativos y financieros.

Revelación: Las notas a los estados financieros serán consideradas parte integral de los estados financieros y cumplirán un rol fundamental en la revelación de hechos que faciliten la comprensión de estos, particularmente en lo que se refiere a contratos de transporte y convenios con entidades gubernamentales o privadas.

Estado de la Situación Financiera:

Expreso Belmira S.A. revelará en este estado financiero los activos, los pasivos y el patrimonio de la empresa. Los activos deberán clasificarse en **activos no corrientes** y **activos corrientes**, mientras que los pasivos se clasificarán en **pasivos no corrientes** y **pasivos corrientes**. Para esta clasificación, se presentarán primero los elementos menos corrientes, como los activos fijos y pasivos a largo plazo, hasta los más corrientes, como el efectivo y las obligaciones de corto plazo.

No obstante, este estado financiero también podrá presentarse priorizando lo más líquido, es decir, efectivo y equivalentes de efectivo en los activos, y finalizando con los elementos menos líquidos, lo que dependerá de las demandas de información de los usuarios internos y externos, en función de las operaciones propias del transporte de pasajeros.

Estado de Resultados:

Expreso Belmira S.A. revelará en este estado financiero los rubros de gastos e ingresos, clasificándolos según la naturaleza del gasto, es decir, distinguiendo entre

costos operativos relacionados con la operación de transporte, mantenimiento de la flota, salarios y otros gastos operativos relevantes.

Estado de Flujo de Efectivo:

Expreso Belmira S.A. elaborará este estado financiero utilizando el **método indirecto**, revelando por separado las principales categorías de ingresos y pagos en términos brutos. Este estado permitirá analizar la entrada y salida de efectivo asociada a las operaciones diarias de transporte, el financiamiento de la empresa, y las inversiones realizadas, como la compra de buses y otros activos.

Notas a los Estados Financieros:

Expreso Belmira S.A. incluirá un resumen que informe sobre las **políticas contables**, detallando las bases para la elaboración de los estados financieros y aclarando las situaciones que afectan a los principales elementos de dichos estados, de acuerdo con las políticas contables aplicables a cada uno de estos elementos.

Las notas a los estados financieros también revelarán información que no se incluya en el Estado de Situación Financiera, en el Estado de Resultados, en el Estado de Cambios en el Patrimonio o en el Estado de Flujo de Efectivo. Esta información será clave para comprender detalles como los acuerdos contractuales con alcaldías y otros organismos públicos o privados, las cuentas por cobrar a propietarios de vehículos, y los contratos de operación.

Finalmente, las notas a los estados financieros también servirán como soporte para detallar la información relacionada con cada una de las partidas de estos estados financieros, garantizando transparencia y comprensión de los elementos relevantes para las operaciones de la empresa.

TRATAMIENTO DE LOS PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR PAGAR

Préstamos y cuentas por pagar

Introducción

Esta política establece el tratamiento contable para el rubro de préstamos y cuentas por pagar en Expreso Belmira S.A., relacionados con las obligaciones financieras

y comerciales de la empresa. Incluye el manejo de deudas contraídas con entidades financieras, proveedores de servicios, repuestos, y otros acreedores necesarios para la operación y mantenimiento de la flota de transporte, así como otros compromisos que afecten las finanzas de la empresa.

Objetivo

Establecer los criterios contables para la medición, reconocimiento y revelación de las obligaciones derivadas de préstamos y cuentas por pagar en la empresa Expreso Belmira S.A.

Alcance

Esta política aplica a los pasivos representados en préstamos y cuentas por pagar, considerados bajo las NIIF como pasivos financieros dentro de la categoría de Instrumentos Financieros. En este sentido, incluye:

- Préstamos por pagar (obligaciones financieras)
- Cuentas por pagar relacionadas con la adquisición a crédito de bienes y servicios necesarios para las operaciones de transporte de pasajeros

Marco normativo de referencia

- Sección 11 NIIF para pymes: Instrumentos financieros básicos

Medición y reconocimiento inicial

Las obligaciones deberán ser reconocidas en el mismo mes en que se generan, sin importar si las facturas o documentos soporte correspondientes se emiten en una fecha posterior.

Préstamos por pagar (obligaciones financieras)

El reconocimiento inicial de los préstamos por pagar se realizará sobre el monto desembolsado. No obstante, si la tasa de interés pactada es inferior a la tasa de mercado vigente, se calculará el valor presente de los flujos de efectivo futuros, utilizando la tasa de interés de mercado. La diferencia resultante se registrará como un ingreso en el estado de resultados.

Los costos asociados a la obtención del préstamo, tales como comisiones y otros gastos, serán considerados como una disminución del valor del préstamo. En estos casos,

se deberá calcular una tasa interna de retorno (TIR) que será utilizada como base para la elaboración de los estados financieros.

Cuentas por pagar

El valor de las cuentas por pagar se registrará conforme al monto nominal originalmente pactado, de acuerdo con las tarifas y acuerdos contractuales vigentes con los proveedores. Sin embargo, si el plazo acordado supera los 360 días, se calculará el valor presente de la deuda utilizando una de las siguientes tasas, según sea la más apropiada:

- La tasa vigente en el mercado para un instrumento financiero con características similares y una calificación crediticia comparable a la del proveedor.
- La tasa de interés que iguale el valor nominal del instrumento financiero con su valor descontado en el tiempo (Tasa interna de retorno - TIR).

Medición posterior

Préstamos por pagar (obligaciones financieras)

La medición posterior de los préstamos por pagar se hará utilizando el método del costo amortizado y aplicando la tasa de interés efectiva. Este método implica descomponer cada pago en:

- El abono a capital, que reducirá el saldo del pasivo.
- El costo financiero, que se reconocerá como un gasto.

Cualquier cobro adicional relacionado con comisiones, seguros o impuestos se reconocerá también como un gasto.

Cuentas por pagar

Para las cuentas por pagar cuyo plazo sea superior a 360 días, su medición posterior se realizará mediante el costo amortizado, aplicando la tasa de interés efectiva. La diferencia entre el valor amortizado y el saldo contable se registrará como un gasto financiero que se distribuirá mensualmente hasta la cancelación de la deuda.

Las cuentas por pagar a corto plazo, que no incluyan una tasa de interés y cuyo plazo sea inferior a 360 días, podrán ser registradas al valor original de la factura si el descuento de flujos de efectivo no resulta materialmente relevante.

Retiro y baja en cuentas

Las obligaciones derivadas de préstamos y cuentas por pagar a socios, proveedores, el sector financiero y otras cuentas serán conciliadas y registradas con sus respectivos valores. No se presentarán en el estado de situación financiera, sino que serán las notas a los estados financieros las que revelarán la situación al cierre de dichas cuentas en Transportes Expreso Belmira S.A.

En caso de que se presente un pago en efectivo, dado que la política de la empresa establece un manejo 100% bancarizado, se solicitará a la persona una justificación de la necesidad de recibir el pago en efectivo. Dicha solicitud será remitida al área financiera, que será la encargada de autorizar el pago correspondiente.

Revelaciones

Conciliación y presentación de obligaciones

Las obligaciones relacionadas con préstamos y cuentas por pagar a socios, proveedores, el sector financiero y otras partes, serán conciliadas y registradas en los libros contables con sus respectivos valores. Estas obligaciones no se presentarán directamente en el estado de situación financiera. En su lugar, se detallará su estado y tratamiento contable a través de las notas a los estados financieros, donde se informará sobre el cierre de dichas cuentas y la naturaleza de las obligaciones asumidas por Transportes Expreso Belmira S.A.

Política de pagos en efectivo

La empresa sigue una política de pagos 100% bancarizados. En los casos excepcionales en los que se solicite un pago en efectivo, se requerirá al solicitante una justificación clara de la necesidad de dicho método de pago. El área financiera será la responsable de evaluar la solicitud, determinar su validez y autorizar el pago, en caso de ser aprobada, esta política garantiza el cumplimiento de las normas internas de manejo de efectivo y la transparencia en los flujos de pago.

Separación de obligaciones corrientes y no corrientes

Se revelarán por separado las obligaciones corrientes, es decir, aquellas que deben cancelarse dentro de los próximos 12 meses, y las no corrientes, que tienen un plazo de pago superior a un año. Esto permitirá una visión clara del flujo de pasivos de corto y largo plazo que enfrenta la empresa.

Detalles sobre préstamos por pagar

Las notas también deben incluir información relevante sobre los préstamos vigentes, como la identidad de los acreedores, las tasas de interés aplicables, los plazos y las condiciones de pago acordadas. Esta información permitirá una mayor transparencia en la gestión de las obligaciones financieras de la empresa.

Gastos financieros derivados de cuentas por pagar

Se revelará el total de los gastos financieros asociados a las cuentas por pagar, particularmente aquellos calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva para pasivos medidos al costo amortizado. Estos gastos incluyen los intereses implícitos que afectarán los resultados financieros mensualmente hasta la liquidación total de la deuda.

"Las cuentas por pagar deben ser reconocidas por el valor total adeudado en el momento en que se adquiriera la obligación, registrándose al recibir el bien o servicio o al formalizar los documentos que generen dichas obligaciones" (Parra y Diviana, 2016).

CONCLUSIONES

La implementación de políticas contables formales y estructuradas en la empresa Expreso Belmira S.A. que está dedicada al transporte de pasajeros, ha demostrado ser un paso fundamental para mejorar la gestión financiera y operativa de la organización. A través de este trabajo de grado, se estableció la necesidad de contar con un manual de políticas contables alineado con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y con los requerimientos normativos locales, como la Ley 1314 de 2009, pues este proceso no sólo permitió mejorar la calidad de los registros contables, sino también optimizar el control interno, reducir riesgos operativos y mejorar la toma de decisiones en la empresa.

Una de las principales conclusiones es que la ausencia de políticas contables claras había provocado una serie de problemas operativos en la empresa, como la falta de consistencia en los registros contables y la duplicación de procesos. Estos problemas incrementan la probabilidad de errores en la gestión financiera, lo que afectaba directamente la confiabilidad de la información presentada a los directivos y otras partes interesadas, por lo que, la creación de un manual de políticas contables específico permitió poner orden en estos procesos, asegurando que todas las transacciones financieras fueran registradas de manera coherente y conforme a los principios contables establecidos.

En particular, la implementación de políticas claras en áreas como cuentas por cobrar, caja menor, propiedades, planta y equipo, y la presentación de los estados financieros resultó en un notable aumento de la transparencia y la precisión de la información financiera. Por ejemplo, la definición de procedimientos estandarizados para la clasificación y medición de las cuentas por cobrar permitió a la empresa realizar un seguimiento más efectivo de los pagos pendientes y estimar de manera más precisa las pérdidas por deterioro, lo cual reflejó una imagen más fiel de la situación financiera. Este tipo de medidas también contribuyó a mejorar la relación con los clientes, ya que permitió que los procesos de cobro fueran más eficientes y menos propensos a errores.

Otro hallazgo clave, fue el impacto positivo que tuvo la adopción de un formato uniforme para la presentación de los estados financieros, lo que permitió una mayor comparabilidad entre periodos y facilitó la evaluación del desempeño financiero de la empresa tanto por parte de los directivos como de los auditores externos. Además, la claridad en la presentación de los estados financieros mejoró la transparencia ante los inversionistas, autoridades fiscales y otras partes interesadas, lo que contribuyó a aumentar la confianza en la gestión financiera de la empresa Expreso Belmira S.A.

Por último, el cumplimiento de las normativas contables internacionales (NIIF) y locales también resultó en una mejora significativa en la fiabilidad de los informes financieros, ya que, la adaptación de la empresa a estos estándares no solo cumplió con las exigencias legales, sino que también fortaleció la competitividad y la reputación de la organización en el mercado, al garantizar que la información financiera estuviera alineada con las mejores prácticas globales.

En resumen, la implementación de políticas contables formales en Expreso Belmira S.A. no solo resolvió los problemas operativos derivados de la falta de normativas claras, sino que también permitió establecer un sistema de control financiero más eficiente y transparente, esto se traduce en una mejora general en la gestión financiera, reduciendo riesgos, optimizando recursos y fortaleciendo la toma de decisiones estratégicas. Además, la adopción de políticas contables coherentes con las NIIF ha permitido a la empresa estar mejor preparada para enfrentar los desafíos legales y financieros del entorno empresarial actual, lo que le otorga una ventaja competitiva y le permite avanzar hacia la sostenibilidad a largo plazo.

REFERENCIAS

- Duque-Sánchez, A. P. (2015). Estado de flujos de efectivo: aplicación de razonamientos algebraicos y de la NIC 7. *Cuadernos de contabilidad*, 16(40), 73-109.
- Guamán Silva, M. J. (2019). La contabilidad en las cooperativas de transporte interprovincial: Un estudio a la propiedad, planta y equipo en la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños, período 2018 (Bachelor's thesis, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera Contabilidad y Auditoría).
- Gómez, A., & Vargas, C. (2021). Control Interno y Políticas Contables. Editorial Normas Contables.
- López, J. (2018). Gestión de Activos y Pasivos en Empresas Colombianas. Editorial Financiera.
- López, A. V. I., Zurita, I. N., & Álvarez, J. C. E. (2020). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 126-159.
- Martínez, R. (2022). Normas Internacionales y su Aplicación en Colombia. Editorial IFRS.
- Parra, R., & Diviana, P. (2016). Proyecto de mejoramiento al manual de políticas contables de la alcaldía de Fusagasugá (Doctoral dissertation).
- Portilla, J. I. (2016). Problemas de enseñanza y aprendizaje de los fundamentos de programación. *Educación y desarrollo social*, 10(2), 234-246
- Ríos, D. I. V., Valencia, B. E. B., García, L. J. L., Valencia, P. A. B., & Monsalve, P. A. G. (2022). Diseño de un sistema de control interno contable, bajo estándares internacionales para Pymes. *Accounting and Management Research*, 1(2), 1-15.
- Rodríguez, S. (2018). Medición y Valoración de Activos en el Contexto Colombiano. Editorial Contable Colombia.
- Vargas, C. (2021). Depreciación y Amortización en el Contexto Local. Editorial Contable Colombia.

ANEXOS

Recolección de la información

Técnicas Para la recopilación de la información, se utilizaron técnicas cualitativas como la observación, entrevistas y encuestas. Estas herramientas permitieron obtener datos no numéricos, que son fundamentales para comprender a fondo las prácticas contables y operativas en Expreso Belmira S.A. Cada objetivo específico del estudio se abordó mediante una técnica adecuada.

Entrevista La entrevista fue el principal método de recolección de información, diseñada para obtener detalles específicos sobre la gestión contable de la sociedad Expreso Belmira S.A. Se realizaron entrevistas semi-estructuradas con el personal clave de la empresa, como la secretaria y el representante legal, la contadora y área de Tesorería para obtener información sobre el manejo de cuentas por cobrar, cuentas por pagar y la caja menor. Este enfoque permitió una exploración profunda, ya que las respuestas podían ser aclaradas en tiempo real.

Se diseñaron preguntas abiertas que exploraron las prácticas actuales y las percepciones sobre los procesos financieros en la empresa. Las entrevistas se llevaron a cabo presencialmente en la sede de la empresa, lo que garantizó un acceso directo y un ambiente cómodo para los entrevistados, facilitando la recopilación de datos precisos y relevantes para los objetivos del estudio.

Encuesta

Una encuesta es una técnica de recolección de información que consiste en la aplicación de un conjunto de preguntas estandarizadas a un grupo de participantes. Estas preguntas pueden ser abiertas o cerradas y buscan obtener información cuantitativa o cualitativa sobre temas específicos como actitudes, comportamientos o características demográficas.

Para esta investigación, las encuestas fueron diseñadas en Google Forms, lo que permitió su difusión digital y la recolección de datos de forma eficiente. Las preguntas se diseñaron de acuerdo con los objetivos de la investigación en Expreso Belmira S.A., centrándose en aspectos como la gestión financiera y los procedimientos contables.

El enlace a la encuesta fue compartido a través de WhatsApp con los participantes previamente contactados, quienes recibieron instrucciones claras sobre cómo acceder y responder el cuestionario. Las respuestas fueron revisadas en tiempo real mediante la plataforma, permitiendo un control continuo del proceso de recolección de datos.

Una vez finalizado el período de recolección, se agradeció a los participantes por su colaboración, enfatizando la importancia de los datos obtenidos para la mejora de los procesos contables y financieros de Expreso Belmira S.A.

Instrumentos

Los instrumentos diseñados específicamente para la investigación incluyeron herramientas digitales y tradicionales. Se utilizaron dispositivos como celulares y computadoras con conexión a internet para acceder a las diapositivas y así facilitar la reunión. Además, se emplearon lápiz y papel para tomar notas durante las entrevistas, asegurando que cada detalle relevante fuera documentado.

Estas estrategias fueron esenciales para obtener información actualizada y detallada que respalde el estudio de las prácticas contables en Expreso Belmira S.A.

Procedimiento

Para el análisis de la información recopilada, se empleó una matriz de análisis categorizada, en la que se destacaron conceptos clave y aportes relevantes para el estudio. Las entrevistas se realizaron con una muestra de 10 individuos clave en la empresa, quienes respondieron a preguntas específicas en un ambiente de confianza, lo que permitió obtener información valiosa. La técnica de entrevista semi-estructurada facilita una comprensión profunda de las prácticas contables actuales, ajustándose a los objetivos específicos del proyecto.

Entrevista Semiestructurada

Información General

Se utilizó la entrevista semi-estructurada como técnica principal para recopilar información relevante sobre los procesos financieros y contables en la sociedad Expreso Belmira S.A. Las entrevistas fueron realizadas a cuatro roles clave dentro de la

organización: la secretaria (responsable de la Caja Menor), el Representante Legal y el jefe de Contabilidad, Tesorería (responsable de pagar las cuentas). Cada uno aportó información sobre sus áreas de responsabilidad en relación con la administración y el control financiero de la empresa.

Las preguntas se diseñaron para obtener detalles específicos y una visión global sobre la gestión de la caja menor, el manejo de cuentas por cobrar y por pagar, y la presentación de los estados financieros, entre otros temas.

Preguntas de la Entrevista:

1. Para la secretaria (responsable de la Caja Menor):

- ¿Cómo es el proceso de control y registro de los gastos que se hacen a través de la caja menor?
- ¿Qué tipo de documentación respalda los desembolsos de la caja menor?
- ¿Con qué frecuencia se realiza la reposición de la caja menor?
- ¿Considera que hay áreas de mejora en el proceso de manejo de caja menor? ¿Cuáles serían?
- ¿Cómo se registran y controlan los ingresos en efectivo por parte de los conductores o agencias?

2. Para el Representante Legal:

- ¿Cómo evalúa el actual proceso de cuentas por cobrar y cuentas por pagar en la empresa?
- ¿Qué criterios utiliza la empresa para otorgar plazos de pago a los clientes y agencias?
- ¿Cuál es el procedimiento actual para la gestión de préstamos a corto y largo plazo?
- ¿Existen políticas específicas sobre los descuentos o bonificaciones aplicadas en las cuentas por cobrar?

3. Para el jefe de Contabilidad:

- ¿Cómo se calculan los gastos de depreciación de los vehículos y equipos de transporte?

- ¿Cómo se manejan los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de transporte y qué métodos utilizan para su reconocimiento?
- ¿Existen desafíos en la presentación de los estados financieros de la empresa, especialmente con respecto a las cuentas por cobrar y pagar?
- ¿Qué controles internos existen para la conciliación de las cuentas de ingresos y egresos?
- ¿Cómo se gestionan las cuentas por cobrar en situaciones donde los clientes se retrasan en los pagos?

Objetivo de la Entrevista

Las preguntas se estructuraron para profundizar en los procesos internos y prácticas actuales, identificando áreas de mejora y posibles ajustes que contribuyan a la formalización de políticas contables eficaces para la empresa. Las respuestas obtenidas fueron clave para comprender las fortalezas y debilidades de los procesos y ayudarán a establecer lineamientos más efectivos en la administración financiera de la sociedad Expreso Belmira S.A.

Método de Análisis de Datos

El estudio utilizó un enfoque exploratorio-descriptivo para analizar el contexto financiero de la sociedad Expreso Belmira S.A. Este enfoque permite obtener una comprensión inicial y detallada del contexto, sirviendo de base para futuras investigaciones en áreas específicas de la gestión contable de la empresa.

Se empleó un método cualitativo para captar las percepciones y experiencias de los participantes en temas clave, como el manejo de caja menor, cuentas por cobrar y la presentación de estados financieros. A través de entrevistas semiestructuradas y encuestas, se recopilaron datos que ofrecen una visión profunda sobre la gestión financiera en la organización.

Para el análisis descriptivo, se documentaron y categorizaron las respuestas obtenidas en las entrevistas realizadas al personal clave de Expreso Belmira S.A., como la secretaria responsable de la caja menor, el representante legal y el jefe de contabilidad. La codificación de respuestas permitió identificar patrones específicos. Por ejemplo, en cuanto al control de la caja menor, la mayoría de los participantes coincidió en que el

proceso de reposición es adecuado, pero carece de un sistema automatizado que facilite la revisión y registro de gastos en tiempo real. Este hallazgo sugiere la posibilidad de implementar una herramienta digital para mejorar la transparencia y eficiencia en el control de fondos.

Asimismo, el análisis temático destacó preocupaciones comunes sobre el registro de ingresos y el control de cuentas por cobrar, identificando la falta de lineamientos claros para la conciliación de ingresos provenientes de agencias externas. Esta tendencia recurrente subraya la necesidad de políticas más estrictas en el manejo de cuentas por cobrar, lo cual podría mejorar el flujo de caja y la liquidez de la empresa.

El proceso incluyó la codificación de datos y análisis temático para explorar la percepción de los participantes y su alineación con las normas contables establecidas. Este análisis proporciona un marco sólido para interpretar las experiencias y prácticas dentro de Expreso Belmira S.A., permitiendo la identificación de oportunidades de optimización en la gestión financiera que podrían respaldar futuras políticas y procedimientos de la empresa.

Preguntas de la entrevista

Para la secretaria (responsable de la Caja Menor):

1. ¿Cómo es el proceso de control y registro de los gastos que se hacen a través de la caja menor?
2. ¿Qué tipo de documentación respalda los desembolsos de la caja menor?
3. ¿Con qué frecuencia se realiza la reposición de la caja menor?
4. ¿Considera que hay áreas de mejora en el proceso de manejo de caja menor?
¿Cuáles serían?
5. ¿Cómo se registran y controlan los ingresos en efectivo por parte de los conductores o agencias?

Para el Representante Legal:

1. ¿Cómo evalúa el actual proceso de cuentas por cobrar y cuentas por pagar en la empresa?

Inicia se trae la documentación de cuentas por cobrar solicitadas a la auxiliar contable nos sentamos a indagar qué facturas están pendientes por pagar o qué anticipos se han realizado a las facturas, el auxiliar contable le da un informe de lo que se concilió y el saldo que queda pendiente por pagar

2. ¿Qué criterios utiliza la empresa para otorgar plazos de pago a los proveedores, clientes?

Para el pago a los proveedores es los acuerdos que se hayan realizado con el proveedor de 30 60 o 90 días con unos descuentos específicos, para los clientes son mes vencido.

3. ¿Cuál es el procedimiento actual para la gestión de préstamos a empleados?

Se llegan a acuerdos de pago con el empleado para ser descontados en nómina.

4. ¿Cuál es el procedimiento actual para la gestión de préstamos bancarios a corto o largo plazo?

Se hacen acuerdos de pago con la entidad bancaria acordando las tasas de interés y los montos a abonar mensuales.

5. ¿Qué medidas se toman para asegurar que las políticas contables se ajusten a las NIIF y a las regulaciones locales?

Toda la documentación es pasada a la contadora y la revisora fiscal para que se haga cargo del tema dando informes semanales a gerencia.

Para el jefe de Contabilidad:

1. ¿Cómo se calculan los gastos de depreciación de los vehículos y equipos de transporte?

Los gastos de depreciación se calculan por el método de línea recta teniendo en cuenta la vida útil de los vehículos (5 años). Se establece un valor residual equivalente al 5% del costo del activo a depreciar.

El registro contable que se realiza es:

GASTO DEPRECIACION	DEBITO
DEPRECIACION ACUMULADA	CREDITO

2. ¿Cómo se manejan los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de transporte y qué métodos utilizan para su reconocimiento?

Se manejan por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir representando los importes a cobrar por los bienes y/o servicios entregados. La compañía reconoce sus ingresos cuando el importe de estos se puede medir con fiabilidad y cuando se hayan cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de la Empresa.

3. ¿Existen desafíos en la presentación de los estados financieros de la empresa, especialmente con respecto a las cuentas por cobrar y pagar?

En cuanto a la relación comercial con los propietarios de vehículos afiliados es una cartera muy sana ya que el 95% de las deudas de los propietarios se descuentan automáticamente del producido mensual por transporte de pasajeros. En cuanto a convenios municipales el periodo de pago generalmente es a 30 días. Como se maneja una buena liquidez esto permite que las cuentas por pagar roten normalmente entre 30 y 45 días.

4. ¿Qué controles internos existen para la conciliación de las cuentas de ingresos y egresos?

Verificación con documentos físicos de las facturas elaboradas, verificación diaria del cierre de taquilla por taquillero, los cuales deben entregar soportes y consignación y/o efectivo del dinero liquidado en su turno.

En cuanto a los egresos se verifica su debida causación y/o devengo y que cada pago tenga los soportes que lo respaldan.

Fundamental en ambos casos la verificación a través de la conciliación bancaria.

5. ¿Cómo se gestionan las cuentas por cobrar en situaciones donde los clientes se retrasan en los pagos?

Envío de comunicados a los deudores morosos, invitándolos a realizar acuerdos de pago. SE trate de mantener la cartera actualizada permanentemente.

Análisis de procedimientos actuales: Se evaluaron los procesos existentes de gestión financiera, identificando debilidades y áreas de mejora.

Debilidades: en la sociedad expreso Belmira se evidencia la carencia de personal calificado para realizar diferentes labores en las áreas de control interno de la parte administrativa y contable.

En el área de Tesorería la demora de cancelar a los proveedores por que se cuentan con diversas actividades que retrasan dichos pagos

Una de las más importantes es que el sistema de software de la sociedad que te tiene era el más seguro y confiable por lo que se hackeó la información, perdiendo así toda contabilidad y trazabilidad de la sociedad.

Clasificación de las funciones de cada empleado:

- El mal manejo de la información por cuestión de estar en función de otros empleados no calificados para la realización de las labores financieras.
- Mala utilización del tiempo, realizando labores no correspondientes a la empresa.
- No se lleva a cabo los arqueos de los dineros ingresados a la empresa tanto en área administrativo como operativa.
- No se lleva el control de los dineros ingresados por medio de concepto giros que llegan de las diferentes zonas.