

**EDUARDO GODOY RAMÍREZ**

**APLICACIÓN Contable**  
**para Pequeñas y Medianas Empresas**  
**PyMES**

---

---

**Guía de Políticas contables**  
**Ejercicio paralelo normas anteriores y nuevas normas para PyMES**  
**Modelo presentación de Estados Financieros**  
**Revelaciones – Notas a los Estados Financieros**  
**Dictamen del Revisor Fiscal**  
**Informe e indicadores de gestión y financieros**

---

---

**SUPLEMENTO**

**PUC** propuesto, homologación  
Paralelo Normas Básicas  
Criterios de valoración – medición  
Cuadro comparativo NIAs. Vs. las NAGA  
Conceptos del Consejo Técnico de la Contaduría



---

## PRESENTACIÓN

Para seguir dando cumplimiento a la Ley 1314 de 2009, se preparó el libro **APLICACIÓN Contable para Pequeñas y Medianas Empresas - PyMES**, el cual es una herramienta para desarrollar nuestra labor como contadores públicos.

En los capítulos se presentan ejemplos y modelos acorde a cada tema tratado. La edición consta de:

1. **Guía de políticas contables para PyMES:** Identificación de los grupos PLENAS, PyMES, y Microempresas – COLGAAP, aspectos técnicos de las políticas contables, características, objetivos de las políticas contables, importancia y beneficio de contar con políticas en la empresa.

En el manual de políticas contables propuesto: Se desarrollan políticas contables de moneda funcional, efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros, presentación de estados financieros, propiedades, planta y equipo, arrendamientos, beneficio a empleados, costos por préstamos, ingresos, entre otras.

2. **Ejercicio paralelo normas anteriores y nuevas normas para PyMES:** Se desarrolla un ejercicio con las normas anteriores, Decretos 2649 y 2650 de 1993 vs. Nuevas normas para PyMES, con el fin de determinar las similitudes y/o diferencias en el momento de efectuar los registros contables llámese causación o devengo.
3. **Modelo presentación de Estados Financieros para las PyMES:** Presentación y explicación del Estado de Situación Financiera por liquidez y solvencia, el Estado de Resultado por Naturaleza y Función, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo por el método directo como por el indirecto.
4. **Revelaciones – Notas a los estados financieros para las PyMES:** Estructura de las revelaciones. Se describen las siguientes revelaciones notas desde las PyMES entre otras tenemos: entidad reportante, principales políticas y prácticas contables, adopción a las normas internacionales de información financiera – ESFA PyMES, efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, inventarios, activos biológicos, propiedades, planta y equipo, propiedades de inversión, inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, activos intangibles, obligaciones financieras, otros pasivos financieros, cuentas por pagar comerciales y

otras cuentas por pagar, pasivos por provisiones, beneficios a los empleados, pasivos contingentes, transacciones con parte relacionadas, capital, ingresos por actividades ordinarias, costo de ventas, gastos de administración, gastos financieros, gastos por deterioro, otras ganancias o pérdidas,

5. **Propuesta del dictamen del revisor fiscal para PyMES:** Ejemplo del informe y dictamen del revisor fiscal y juicio profesional del mismo.
6. **Informe e indicadores de gestión y financiero bajo las normas contables PyMES:** Establecer las pautas y parámetros, a través de los cuales, se diseñan Indicadores de Gestión para los diferentes procesos de una organización, partiendo de la estrategia definida, orientada a garantizar el cumplimiento de las metas organizacionales. Plantear los indicadores financieros más utilizados en el informe financieros bajo las normas anteriores vs. las normas nuevas.

**Suplemento 1** Homologación **PUC** (decretos 2650, 2649 de 1993) Vs. Plan de cuentas propuesto. En las normas para PyMES no existe una estructura de reporte similar a las incorporadas en los planes únicos de cuenta. Un plan de cuentas es necesario para la clasificación de los hechos económicos pero su estructura no debe ser el elemento principal para definir criterios de presentación y revelación en los estados financieros.

**Suplemento 2** Paralelo normas básicas decreto 2649/93 Vs. Normas contables para grandes, normas contables para PyMES, y Microempresas COLGAAP).

**Suplemento 3** Criterios de Valoración - Medición.

**Suplemento 4** Cuadro comparativo Normas internacionales de auditoría NIAs. Vs. las NAGA.

**Suplemento 5** Conceptos del Consejo Técnico de la Contaduría Pública

## **EDUARDO GODOY RAMÍREZ**

Contador Público – U. Autónoma de Colombia.

Grupo Editorial  
Nueva Legislación SAS.

Dirigido por:  
Jorge Enrique Chavarro Cadena

---

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
<b>CAPÍTULO 1</b>	
<b>GUÍA DE POLÍTICAS CONTABLES PARA PyMES</b>	
Objetivos.....	1
Determinación de las políticas contables .....	1
Presentación de las políticas contables para PyMES .....	2
Identificación de los grupos bajo las normas de contabilidad en Colombia .....	5
Grupo 1 PLENAS.....	5
Grupo 2 PyMES .....	6
Grupo 3 Microempresas – COLGAAP .....	7
Aspectos técnicos de las políticas contables .....	7
Características de las políticas contables .....	8
a) Comprensibilidad.....	8
Características de la comprensibilidad .....	8
Ejemplo de comprensibilidad .....	8
b) Relevancia .....	9
c) Materialidad o importancia relativa .....	9
d) Fiabilidad - Confiabilidad .....	9
e) Esencia sobre forma .....	10
f) Prudencia .....	10
g) Integridad .....	10

h) Comparabilidad .....	10
i) Oportunidad .....	11
j) Equilibrio entre el costo y el beneficio .....	11
Importancia de las políticas contables.....	11
Beneficio de contar con políticas contables en la empresa .....	12
Propuesta para el diseño de un manual de políticas contables .....	13
1. Introducción.....	13
2. Objetivo .....	13
3. Alcance.....	14
5. Política contable general .....	14
6. Cuadro guía para la implementación de las normas de información para PyMES ....	18
7. Estructura de una POLÍTICA CONTABLE para PyMES .....	19
8. Procedimientos e instructivos .....	20
9. Políticas Contables bajo las PyMES Ejemplo(s) desarrollado(s) .....	20
Moneda funcional .....	21
1. Introducción .....	21
2. Objetivo .....	21
3. Alcance.....	21
6. Medición inicial .....	22
9. Presentación y revelación .....	23
Presentación de Estados Financieros .....	24
1. Introducción .....	24
2. Objetivo .....	24
3. Alcance.....	24
4. Definiciones.....	24
5. Política contable general .....	26
Características cualitativas de la información en los estados financieros .....	26
Ajustes por mantenimiento del capital .....	27
Comparabilidad .....	27
Comprensibilidad .....	27
Confiabilidad – Fiabilidad .....	28

Empresa en marcha (hipótesis) ó en funcionamiento ó gestión continúa .....	29
Equidad, objetividad ó neutralidad .....	29
Equilibrio entre el costo y el beneficio .....	29
Esencia sobre forma .....	29
Integridad .....	30
Materialidad ó importancia relativa .....	30
Oportunidad .....	30
Principio de devengo (causación) .....	30
Prudencia .....	31
Reconocimiento y medición .....	31
Relevancia .....	31
Representación fiel .....	32
Verificabilidad .....	32
6. Reconocimiento y medición .....	33
9. Presentación y revelación .....	33
11. Referencia a la norma .....	35
Efectivo y equivalentes al efectivo .....	36
1. Introducción.....	36
2. Objetivo .....	36
3. Alcance.....	36
4. Definiciones.....	36
5. Política contable general .....	38
6. Medición Inicial.....	38
7. Medición posterior .....	39
8. Tratamiento contable de partidas conciliatorias .....	39
9. Presentación y revelación .....	40
10. Control de los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo .....	40
11. Referencia a la normativa .....	44
Instrumentos financieros - Cuentas por cobrar .....	45
1. Introducción.....	45
2. Objetivo .....	45
3. Alcance.....	45
Cuentas por Cobrar .....	45

4. Definiciones .....	47
5. Política contable general .....	47
6. Medición inicial .....	47
7. Medición posterior .....	47
9. Presentación y revelación .....	49
11. Referencia a la norma .....	50
Inventarios .....	51
1. Introducción.....	51
2. Objetivo .....	51
3. Alcance.....	51
4. Definiciones.....	51
5. Política contable general .....	52
6. Medición inicial .....	53
7. Medición posterior .....	57
9. Presentación y revelación .....	57
11. Referencia a la norma .....	58
Propiedades, planta y equipo .....	59
1. Introducción.....	59
2. Objetivo .....	59
3. Alcance.....	60
4. Definiciones.....	60
5. Política contable general .....	61
6. Medición inicial .....	62
7. Medición posterior .....	66
8. Tratamiento contable .....	67
9. Presentación y revelación .....	68
10. Controles de la información financiera .....	69
11. Referencia a la norma .....	70
Arrendamientos .....	71
1. Introducción.....	71
2. Objetivo .....	71

3. Alcance.....	71
4. Definiciones .....	75
6. Medición Inicial.....	75
7. Medición posterior .....	76
9. Presentación y revelación .....	77
11. Referencia a la norma .....	79
Provisiones y contingencias .....	80
1. Introducción .....	80
2. Objetivo .....	80
3. Alcance .....	80
4. Definiciones.....	80
5. Política contable general .....	82
6. Medición inicial .....	83
7. Medición posterior .....	85
8. Tratamiento contable .....	86
9. Presentación y revelación .....	87
11. Referencia a la norma .....	91
Obligaciones financieras .....	92
1. Introducción.....	92
2. Objetivo .....	92
3. Alcance.....	92
4. Definiciones .....	92
5. Política contable general .....	93
6. Medición inicial .....	93
7. Medición posterior .....	95
8. Tratamiento contable.....	100
9. Presentación y revelación .....	101
11. Referencia a la norma .....	102
Proveedores .....	103
1. Introducción.....	103
2. Objetivo .....	103



3. Alcance .....	103
4. Definiciones.....	103
5. Política contable general.....	104
6. Medición inicial.....	105
7. Medición posterior .....	106
9. Presentación y revelación .....	106
11. Referencia a la norma.....	106
Beneficio a empleados .....	107
1. Introducción .....	107
2. Objetivo .....	107
3. Alcance.....	107
4. Definiciones .....	109
6. Medición inicial.....	110
7. Medición posterior.....	112
9. Presentación y revelación .....	112
11. Referencia a la norma .....	113
Costos por préstamos .....	114
1. Introducción .....	114
2. Objetivo .....	114
3. Alcance.....	114
4. Definiciones .....	114
6. Medición .....	114
9. Información a revelar.....	115
11. Referencias a la norma .....	115
Pasivos y patrimonio .....	116
1. Introducción.....	116
2. Objetivo .....	116
3. Alcance.....	116
4. Definiciones .....	116
5. Política contable general.....	117
6. Medición .....	119

9. Presentación y revelación .....	120
11. Referencias a la norma .....	120
Ingresos ordinarios .....	121
1. Introducción .....	121
2. Objetivo .....	121
3. Alcance.....	121
4. Definiciones .....	121
6. Medición .....	123
9. Presentación y revelación .....	125
11. Referencia a la norma .....	128
Impuesto a las ganancias.....	129
1. Introducción .....	129
2. Objetivo .....	129
3. Alcance.....	130
4. Definiciones.....	130
5. Política contable general .....	132
6. Medición de impuestos corrientes y diferidos .....	136
9. Presentación y revelación .....	137
11. Referencia a la norma .....	139
Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa .....	140
1. Introducción.....	140
2. Objetivo .....	140
3. Alcance.....	140
4. Definiciones.....	140
5. Política contable general .....	141
6. Medición .....	142
9. Presentación y revelación .....	143
11. Referencia a la norma .....	145

## CAPÍTULO 2

### PARALELO NORMAS ANTERIORES Y NUEVAS NORMAS PARA PyMES

Objetivos.....	147
Ejercicio para desarrollar: .....	147
Medición Inicial propiedades, planta y equipo .....	150
Medición Posterior propiedades planta y equipo .....	151
Depreciación acumulada.....	151
Métodos de depreciación acumulada .....	152
Revelaciones .....	153
Medición Inicial inventarios .....	161
Medición Posterior inventarios .....	161
Costo de Inventarios .....	162
Quinquenio.....	171
Ajustes – Depreciación Acumulada.....	176
Ajustes – ICA .....	177
Ajustes – Amortizaciones .....	177
Ajustes – a) C.D.T. Valor Razonable.....	178
Ajustes – c) C.D.T. – Costo Amortizado .....	179
Ajustes – Préstamo __al Costo Amortizado normas contables anteriores .....	180
Ajuste Préstamo __al Costo Amortizado normas contables PyMES .....	180
Ajuste – Préstamo __ al Costo Amortizado norma contable para PyMES .....	181

## CAPÍTULO 3

### MODELO PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LAS PyMES

<b>Guía IASB - Objetivos .....</b>	<b>183</b>
De qué constan los estados financieros .....	184
Encabezado .....	184
Cuerpo del informe.....	184
Jurídica.....	184
Estado de Situación Financiera .....	184
Activos.....	185
Activos corrientes.....	185
Activos no corrientes.....	187
Pasivos .....	192
Pasivos corrientes.....	193

Pasivos no corrientes.....	200
Patrimonio .....	201
Estado de resultados .....	202
Estado de resultados por la naturaleza.....	202
Estado de resultados por su función .....	204
Ingresos .....	205
Gastos .....	205
Ganancias o utilidades retenidas.....	207
Presentación del Estado de Resultados .....	207
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto .....	208
Estado de Flujos de Efectivo .....	209
Método directo .....	210
Método indirecto.....	212
<b>Guía Superintendencia de Sociedades .....</b>	<b>215</b>
Carátula .....	215
Representante Legal, Contador y Revisor Fiscal .....	217
Estado de Situación Financiera .....	219
Estado de Resultado – Gasto .....	222
ORI - (Otro Resultado Integral) - Netos de impuestos.....	223
Estado de flujos de efectivo.....	225
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	228

#### **CAPÍTULO 4**

#### **REVELACIONES – NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LAS PyMES**

Objetivos.....	239
Estructura de las Revelaciones Notas a los Estados Financieros para las PyMES .....	239
Nota 1: Entidad reportante .....	241
Tiene las siguientes características .....	241
Responsabilidades - RUT .....	242
Nota 2: Principales políticas y prácticas contables .....	242
Bases de consolidación .....	243
Inversiones en asociadas.....	243
Inversiones en negocios conjuntos .....	243

Operaciones controladas de forma conjunta .....	244
Otros activos y pasivos financieros.....	244
Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias .....	244
Costos por préstamos .....	245
Impuesto a las ganancias .....	245
Propiedades, planta y equipo.....	245
Propiedades de inversión.....	246
Activos intangibles .....	246
Deterioro .....	246
Contratos de arrendamiento .....	247
Inventarios.....	248
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	248
Acreedores comerciales.....	248
Sobregiros y préstamos bancarios.....	248
Beneficios a los empleados .....	248
Provisiones.....	249
Acuerdos de concesión.....	249
Operaciones en moneda extranjera.....	249
Moneda funcional.....	250
Nota 3: Adopción a las Normas Internacionales de Información Financiera - ESFA Para PyMES .....	250
Nota 4: Supuestos de incertidumbre en la estimación .....	251
Pagos por largos periodos de servicio .....	251
Nota 5: Restricción al pago de dividendos .....	252
Nota 6: Efectivo y equivalentes al efectivo .....	252
Nota 7: Instrumentos financieros .....	252
Nota 8: Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar .....	254
Nota 9: Inventarios .....	255
Nota 10: Activos biológicos .....	256
Nota 11: Propiedades, planta y equipo .....	257
Nota 12: Propiedades de inversión .....	259
Nota 13: Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos .....	259
Nota 14: Activos intangibles .....	260
Nota 15: Otros activos financieros .....	262

Nota 16: Otros activos no financieros .....	262
Nota 17: Marca registrada adquirida en la compra de un negocio .....	262
Nota 18: Obligaciones financieras .....	262
Nota 19: Otros pasivos financieros .....	263
Nota 20: Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar .....	263
Nota 21: Pasivos por provisiones .....	263
Nota 22: Contratos de arrendamiento financiero .....	264
Nota 23: Compromisos por arrendamientos operativos .....	265
Nota 24: Beneficios a los empleados .....	266
Nota 25: Pasivos contingentes .....	266
Nota 26: Transacciones con parte relacionadas .....	267
Nota 27: Capital .....	267
Nota 28: Reserva legal .....	268
Nota 29: Ingresos por actividades ordinarias .....	268
Nota 30: Otros ingresos .....	269
Nota 31: Costo de ventas .....	269
Nota 32: Gastos de administración .....	270
Nota 33: Gastos financieros .....	270
Nota 34: Gastos por deterioro .....	270
Nota 35: Otras ganancias o pérdidas .....	271
Nota 36: Impuesto diferido .....	271
Nota 37: Estado de resultados .....	274
Nota 38: Resultado por impuesto a las ganancias .....	274
Nota 39: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que informa .....	277
Nota 40: Compromiso(s) y pasivo(s) contingente(s) .....	278
Nota 41: Nuevos pronunciamientos - normativos contables .....	279
Nota 42: Aprobación de los estados financieros .....	279
Nota 43: Certificación de los estados financieros .....	279

## CAPÍTULO 5 DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL PARA PyMES

Objetivos.....	281
Modelo propuesto de dictamen del revisor fiscal .....	281
1. Título .....	281
2. Destinatario .....	282
3. Información contable .....	282
4. Responsabilidad administrativa.....	282
5. Responsabilidad del revisor fiscal .....	283
6. El dictamen debe describir una auditoria declarando que: .....	284
7. Juicio profesional de revisor fiscal .....	284
8. Términos de referencia .....	285
9. Otras referencias .....	285
10. Conclusión .....	286
11. Información general y jurídica del informe .....	286

## CAPÍTULO 6 INFORME E INDICADORES DE GESTIÓN Y FINANCIEROS BAJO LAS NORMAS CONTABLES - PyMES

Objetivos.....	289
Informe de gestión .....	289
Indicadores de gestión .....	293
¿Qué es un indicador?.....	293
¿Para qué sirven los indicadores de gestión? .....	294
Tipos de indicadores de gestión .....	294
Características y/o criterios para establecer indicadores de gestión.....	295
Procedimiento para implantar un sistema de indicadores de gestión .....	295
Pautas para el establecimiento de indicadores .....	295
• Eficacia: .....	295
• Eficiencia: .....	297
Clasificación de los indicadores de gestión. ....	299
Dimensiones de los indicadores de gestión.....	299

Otros ejemplos de indicadores de gestión .....	300
Indicadores de Calidad .....	300
1. Porcentaje de unidades NO conformes.....	300
2. Porcentaje de producto/pedido devuelto .....	300
Indicadores de cumplimiento .....	300
1. Exactitud en el tiempo de entrega .....	300
2. Exactitud en el tiempo de procesamiento .....	301
Indicadores de Inventario .....	301
1. Exactitud de remisión de materia prima .....	301
2. Exactitud del inventario .....	301
Indicadores de recurso humano .....	301
1. Porcentaje de ausentismo .....	301
2. Accidentes por horas trabajadas .....	302
3. Porcentaje de horas extras en el periodo .....	302
Indicadores y/o razones financieras bajo las PyMES.....	302
¿Qué es el análisis financiero?.....	302
Indicadores de liquidez o solvencia .....	303
Razón corriente.....	303
Prueba ácida .....	304
Capital de trabajo .....	304
Grados de solvencia .....	305
Indicadores de endeudamiento .....	306
Nivel de endeudamiento. ....	306
De apalancamiento LEVERAGE TOTAL - AUTONOMÍA .....	306
Leverage financiero total – Razón pasivo a capital.....	307
Concentración del endeudamiento a corto plazo .....	307
Indicadores de actividad - eficiencia .....	307
Rotación de cartera .....	308
Promedios de cobro .....	308
Rotación inventario .....	308
Rotación de activos.....	309
Indicadores de rentabilidad o rendimiento .....	309
Margen bruto de utilidades.....	309
Margen operacional de utilidad .....	310
Rendimiento de patrimonio .....	311



**SUPLEMENTOS**

Suplemento 1	
PUC – propuesto para PyMES .....	313
Suplemento 2	
Paralelo Normas Básicas .....	398
Suplemento 3	
Criterios de valoración - medición .....	404
Suplemento 4	
Normas Internacionales de Auditoría NIAS vs. NAGA .....	425
Suplemento 5	
Conceptos del Consejo Técnico de la Contaduría Pública .....	432
Bibliografía.....	441
Cibergrafía.....	444