

TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CXC BAJO NIIF PARA LAS PYMES DEL SECTOR FERRETERO DE PALMIRA

ACCOUNTING TREATMENT OF CXC UNDER IFRS FOR SMES IN THE PALMIRA FERRETERO SECTOR.

Autoras: Angie Paola Rodríguez Solís y ²Marianela Martínez Castrillón, Estudiantes de contaduría, Universidad Antonio Nariño, Correos electrónicos: arodriguez94@uan.edu.co, mmartinez51@uan.edu.co

Resumen

Debido a la constante evolución y aplicación de los nuevos estándares de contabilidad y la importancia de actualización de las normas y procedimientos, en este artículo se plantean las posibles mejoras que conlleva la aplicación de la Niif para los establecimientos del sector ferretero de Palmira, que según la jurisdicción de la Cámara de Comercio, en el año 2019 el sector comercio fue la actividad económica más representativa, debido a que se constituyeron 5,116 establecimientos y este sector representa el 43.47%, del total de las empresas de la ciudad, además las pymes en Palmira corresponden al 6,78% de las 8.340 empresas del municipio y cuenta con 333 entidades entre comercio al por menor y al por mayor de artículos de ferretería, los cuales se han acogido a los procesos de implementación de las NIIF, adicionalmente estos establecimientos suelen tener mecanismos de ventas a créditos con otorgamiento de plazos establecidos en sus políticas contables, por tal motivo se vuelve indispensable la comprensión del tratamiento de las cuentas por cobrar para la función correspondiente a la autorización de crédito y cobranzas. Por lo que en esta investigación se describen herramientas, procedimientos y políticas, para una adecuada gestión de las cuentas por cobrar a sus clientes de manera clara, responsable y eficiente y su avance en convergencia a la aplicación de la Niif en sus cuentas por cobrar.

Palabras claves: Normas internacionales, Pymes, NIIF, crédito, cobranza.

Abstract

Due to the constant evolution and application of new accounting standards and the importance of updating the rules and procedures, this article raises the possible improvements that the application of the Niif entails for establishments in the hardware sector of Palmira, which according to the jurisdiction of the Chamber of Commerce, in 2019 the commerce sector was the most representative economic activity, due to the fact that 5,116 establishments were constituted and this sector represents 43.47% of the total number of companies in the city, in addition to SMEs in Palmira corresponds to 6.78% of the 8,340 companies in the municipality and has 333 entities between retail and wholesale of hardware items, which have accepted the IFRS implementation processes, additionally these establishments usually have credit sales mechanisms with the granting of terms established in their accounting policies, for this reason it becomes It is essential to understand the treatment of accounts receivable for the function corresponding to credit authorization and collections. For this reason, this research describes tools, procedures and policies for an adequate management of accounts receivable from its clients in a clear, responsible and efficient manner and its progress in convergence to the application of the Niif in its accounts receivable.

Keywords: International standards, SMEs, IFRS, credit, collection.

Introducción

El presente documento investigativo, se fundamenta en la Ley 1314 del 13 de junio de 2.009, que surge en Colombia por la necesidad de tener una información contable que se pueda entender nacional e internacionalmente esta ley regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera NIIF, la cual tiene como propósito fundamental cuatro aspectos claves: productividad, competitividad, desarrollo armónico e internacionalización de la economía.

Asimismo, se concentra en la sección 11 de instrumentos financieros, los cuales son tratados a través de cuatro normas; las NIC 32, NIC 39, la NIIF 7 y por último la NIIF 9 que sustituye a la NIC 39 en el grupo de las NIIF PLENAS.

Por consiguiente, en esta investigación se contemplan las empresas pymes del sector ferretero de la ciudad de Palmira que están comprendidas en el grupo 2 (empresas de tamaño grande y mediano) siempre y cuando no sean emisoras de valores y ni entidades de interés público, en consecuencia, a lo anterior, se tiene que, según Contreras, Barbosa y Piñeros, (2016) “dentro del núcleo establecido por las PYMES se hallan sectores de la manufactura, el comercial y el del servicio” (p.24).

En relación a lo anterior, se tiene que, en este tipo de empresas, la gestión de recuperación de cartera está a cargo de una sola persona, la cual se encarga de muchas funciones dentro de la organización o en su defecto no tienen un departamento de crédito y cobranzas, lo que normalmente termina ocasionando resultados negativos dentro de la entidad en razón a no contar con una estructura jerárquica de supervisión y control adecuado de cartera, lo que a mediano plazo termina afectando sus estados financieros, ante dicha situación en la presente investigación se aborda como problema general.

¿En qué medida la aplicación del tratamiento contable en las cuentas por cobrar bajo Niif incide en la toma de decisiones del sector ferretero del municipio de Palmira?

De modo que, para resolver esta problemática el objetivo principal del presente artículo se concentra en **determinar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar bajo NIIF para mejorar el proceso de toma de decisiones de las pymes del sector ferretero de la ciudad de Palmira.**

Por tal motivo, esta investigación **describe los cambios que genera la implementación de la Sección 11 sobre los instrumentos financiero en el sector ferretero del municipio de Palmira** y la correlación existente entre el marco contable de las cuentas por cobrar bajo Niif para Pymes, con el tratamiento contable actual del sector ferretero del municipio de Palmira, y de la misma forma **determina el avance de la implementación de la NIIF**, donde sí o sí las Pymes y demás organizaciones pertenecientes a los diferentes sectores de la economía, tendrían que ajustarse a esta normatividad internacional financiera.

Por otra parte se **establecen políticas contables de índole estratégico que resulten eficientes en el tratamiento de las cuentas por cobrar para Pymes en el sector ferretero de Palmira**, Por lo tanto el valor utilitario de este artículo es de gran impacto para solucionar una problemática que afecta a las empresas y por ende al municipio, el cual permitirá a los establecimientos de comercio ferretero tomar las decisiones más acertadas al momento de otorgar créditos y manejo de cobranza a sus clientes que garantice liquidez y crecimiento del PIB de la ciudad, el cual se utilizará en recursos para mejor el estilo de vida de la comunidad en general, en sectores como educación, salud, infraestructura entre otros.

De modo que el análisis detallado de las cuentas por cobrar tendrá un impacto positivo en la situación financiera estrechamente relacionado con la rentabilidad de la empresa., sin embargo, según Added.A,Mashoka (2017) “El mercado es imperfecto y una de las inversiones clave para cualquier firma es cuentas por cobrar.”

Metodología

En este artículo se plantean dos tipos de investigación; primeramente, se abordó la temática desde un tipo de investigación documental, y la segunda parte un tipo de investigación correlacional, de acuerdo a Hernández y Sampieri (2014)

La investigación documental consiste en: Detectar, obtener y consultar la bibliografía y otros materiales que parten de otros conocimientos y/o informaciones recogidas moderadamente de cualquier realidad, de manera selectiva, de modo que puedan ser útiles para los propósitos del estudio (p. 50).

Asimismo, se tiene que los estudios correlaciones.

Tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables. (Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio, 2014, p. 125).

En el caso del presente artículo, las variables a correlacionar fueron el tratamiento contable de las cuentas por cobrar según NIIF, y la toma de decisiones consecuente en un contexto Pymes.

Con el fin de familiarizar a los lectores y futuros estudiantes que deseen estudiar temas similares, este trabajo combina las técnicas de los métodos cualitativos, para el desarrollo del tema está la revisión documental que es una de las fuentes empleadas de recolección de información, para ello se tendrá en cuenta los puntos de vista de distintos autores a través de un conjunto de recursos bibliográficos recolectados de la web, como fuentes *primarias* se tendrán las suministradas por representantes del gremio Pyme Ferretero y *secundarias*: Las que se recopilaron de documentos, artículos, informes de la Cámara de Comercio asociados al objeto de estudio. (Información principal del establecimiento, activos e ingresos del último trimestre 2019).

Y como técnicas e instrumentos de recolección de información, se realizan encuestas con preguntas cerradas tipo Escala de Likert (Ver Anexo 1) y la revisión documental por medio de fichas bibliográficas, teniendo como grupo poblacional el sector Pyme Ferretero de Palmira.

Es de vital importancia resaltar que se presentaron limitaciones puntuales en el desarrollo del artículo respecto a la escasa oferta de documentos y publicaciones relacionados con el tema en el mismo sector, poco desglose en la información económica expuesta por la Cámara de Comercio del municipio.

Resultados y discusiones

Discusión

Según los datos actuales, sostienen que las pymes en Palmira representan el 6,78% de las 8.340 empresas del municipio, el sector ferretero cuenta con 333 establecimientos, con un promedio en ventas de \$2.130.827.277, éstas reguladas por el Decreto 3022 de 2013. Es así que las pymes del sector de ferretería y productos para el mejoramiento del hogar (materiales de construcción, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados) genera el 14.43% de empleos del total de empleados reportados por las empresas del sector comercio de la ciudad.

Por otra parte, las pymes en Colombia son uno de los grupos más dinámicos de la economía nacional, y son estas las que mayor empleo generan al interior de países, y debido a que las empresas ferreteras se han expandido por el constante crecimiento del sector Construcción, y Según los últimos datos del DANE sobre la participación del sector ferretero en la industria de la construcción, muestran que las ventas de materiales y herramientas de construcción en el cuarto trimestre de 2019 (octubre, noviembre y diciembre) aumentaron un 7,1% respecto al año pasado.

De tal manera, que estos establecimientos de comercio con la finalidad de obtener mayor ingreso brindan a clientes diversas opciones de pago, sin embargo, si no se administran adecuadamente corren el riesgo de presentar incremento en cuentas incobrables, y una cartera morosa es una problemática que

afecta el flujo de caja, lo cual es necesario para cubrir los pasivos a corto plazo o realizar inversiones en algún proyecto, por eso es de suma importancia definir una política de crédito y cobranza eficiente para tomar una decisión responsable al momento de otorgar crédito a los clientes que adquiere la mayor cantidad de sus productos y poder convertir las cuentas por cobrar en efectivo en el menor tiempo posible.

Chávez & Loconi (2018) afirma:

Considerando que toda actividad empresarial, se maneja bajo políticas o normas que orientan la diversidad de actividades comerciales que se dan en el mercado, desde la práctica mercantil, es muy difícil tener la certeza absoluta de que un cliente realizará el pago de la deuda en la fecha pactada puesto que siempre existen factores imprevistos que provocan el impago de la deuda; es así que con la evaluación de las políticas se puede llegar a una administración efectiva del crédito (p.12).

Además, se generan los siguientes interrogantes los cuales tendrán claridad con la metodología expuesta para el desarrollo del artículo.

¿ En qué medida la industria ferretera cumple con las regulaciones y lineamientos de Colombia para la implementación del "sección 11 de las Normas Internacionales de Información Financiera - Cuentas por Cobrar para Pequeñas y Medianas Empresas"?

¿Qué recomendaciones resultan pertinentes para el sector ferretero en la aplicación de la NIIF en el procedimiento contable de las cuentas por cobrar?

Resultados

A continuación, se detallan los requerimientos que establece las normas internacionales de información financiera (NIIF) y “Principios Generalmente Aceptados en Colombia (COLGAAP), para el reconocimiento, medición y revelación de las Cuentas por Cobrar.

De acuerdo con los resultados de la encuesta se plantea un pequeño análisis interpretativo donde un promedio de 65% de negocios pymes del sector ferretero se encuentran en dicho proceso de convergencia

de implementación de la Niif respecto a la sección 11 de instrumentos financieros, el 35% restante se encuentra aún con la aplicación de la norma local.

Tabla 1: comparativo de NIIF y COLGAAP tratamiento de las cuentas por cobrar

<i>Normatividad Niif (Tratamiento Cuentas x Cobrar)</i>	<i>Normatividad (COLGAAP) (Tratamiento Cuentas x Cobrar)</i>
<ul style="list-style-type: none"> ● Reconocimiento cuentas por cobrar <p>Se tienen como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos por la empresa en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Medición inicial <p>Se denomina como cuentas por cobrar los dineros a solicitar efectivo u otros bienes y servicios, como resultado de préstamos y otras operaciones de crédito originado en el tratamiento de las operaciones cualquiera que sea su designación y por el valor de los intereses y comisiones causados a favor de la empresa.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● Medición cuentas por cobrar <p>Las cuentas por cobrar clasificadas al costo se medirán por el valor de la transacción.</p> <p>Las cuentas por cobrar clasificadas al costo amortizado se medirán cuando se hayan pactado precios diferenciados para ventas con plazos normales de pago y cuando no se hayan pactado precios diferenciados con pago superiores a los normales, se empleará el valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa de referencia del mercado durante el periodo necesario.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Medición cuentas por cobrar <p>Habiendo determinado la naturaleza en que parte y la actividad del ente económico, así como las reglas determinadas consiguen facultar o requerir que estos activos se registren o determinen de acuerdo a su valor presente.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● Deterioro cuentas por cobrar <p>Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargos del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. -Para tal efecto, se verificará si existen indicios de deterioro, el cual corresponde al exceso del valor en</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Deterioro cuentas por cobrar <p>“Las provisiones deben ser justificadas, cuantificables y confiables, para disminuir el valor, reexpresado si fuere el caso, de los activos, cuando sea necesario de acuerdo con las normas técnicas”. (Decreto 2649de 1993).</p>

libros con respecto al valor presente de los flujos
estimados de las cuentas por cobrar

- **Revelación cuentas por cobrar**

-La empresa revelará, para cada categoría de las cuentas por cobrar, información referente al valor en libros y a las circunstancias de esta como: plazo, tasa de interés, vencimiento etc. -En el asunto de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, se revelará la tasa de interés establecida para el cálculo del componente de financiación,

- **presentación de las cuentas por cobrar**

Teniendo en cuenta la disponibilidad de cuentas por cobrar, las cuentas por cobrar se pueden dividir en demanda inmediata o/a corto plazo y demanda a largo plazo. 2. Según su fuente, se pueden formar dos tipos de cuentas por cobrar: a) pagaderas por los clientes b) pagaderas por otros deudores

- **Revelación cuentas por cobrar**

Los estados financieros se deben señalar por aparte, entre ellos la naturaleza y suma de cada asunto. “Norma General sobre Revelaciones”. (Artículo 115 Decreto 2649 de 1993).
Numeral 5. Costo ajustado, gastos capitalizados, costo asignado y métodos de medición utilizados en cada caso.

Fuente: F&C Consultores y PUC 2002 de Legis. Adaptado y modificado por los autores.

1. Cambios que genera la implementación de la Sección 11 Instrumentos Financieros en el sector ferretero de la ciudad de Palmira.

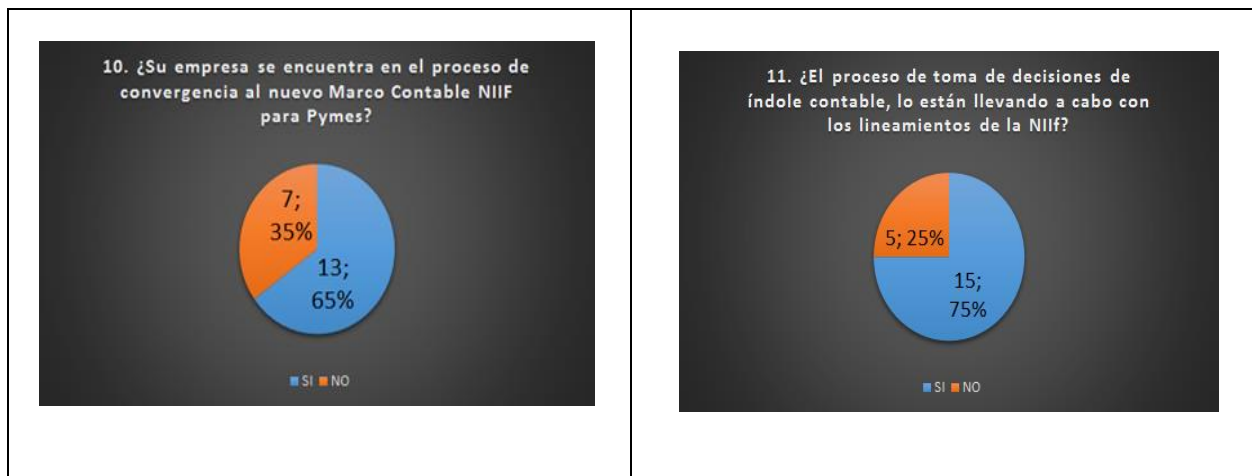
La aplicación de las normas internacionales de información financiera y en lo que concierne a la aplicación de la sección 11 de instrumentos financieros genera cambios por convergencia y reclasificación dado que la información presentada con fines fiscales bajo norma local no es totalmente transparente comparados con la NIIF para PYMES donde la información es fiables, comparable y los mas importante relevante.

Cada uno de estos factores conlleva a un resultado positivo generando flujo de efectivo y presentado la revelación de sus estados financieros conforme a la norma.

- Las cuentas por cobrar deben ser confirmadas de acuerdo a su valor real, el cual se refleja directamente en los resultados integrales de la parte financiera corporativa.
- Una provisión será un deterioro estimado el cual debe ser medidos al costo o al costo amortizado el cual debe determinarse usando el método de interés efectivo.
- Detalla cuándo separar los activos financieros y los pasivos financieros, y cómo registrar contablemente.
- De la misma forma se determina que los activos financieros de las pymes de este sector se deberán medir “al precio actual de los pagos futuros los cuales deben ser depreciados a una tasa de interés de mercado para un elemento de deuda equivalente” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009).

2. Avance de la implementación de la NIIF en las pymes del sector ferretero de Palmira.

Para este apartado se precisó llevar a cabo un cuestionario con una muestra poblacional de 50 Ferreterías del Sector Pyme de mayor reconocimiento en el mercado Palmirano. Por efectos del aislamiento preventivo y medidas pertinentes dispuestas por el Gobierno en relación con la pandemia del Covid-19, el proceso se realizó vía correo electrónico (e-mail) enviada a Gerentes y Representantes de las entidades.



De acuerdo a lo que la normatividad NIIF recomienda para el tratamiento contable en cuentas por cobrar (en este caso las Pymes como Grupo 2), según la sección 11 de instrumentos para el reconocimiento de las cuentas por cobrar, medición inicial, medición posterior, deterioro, baja de activos y revelación y los resultados arrojados por la encuesta se pudo determinar que un 35 % no la han cumplido y que además estas empresas prefieren manejar una política crediticia restrictiva (crédito a corto plazo), lo que no es recomendable porque no genera un flujo normal de caja, lo cual ofrece un panorama muy desalentador y deja claro que muchas empresas optan por priorizar lo comercial sobre lo financiero.

3. Políticas contables de índole estratégico que resulten eficientes en el tratamiento de las cuentas por cobrar para pymes en el sector ferretero de Palmira.

Las políticas contables dentro de una compañía forma parte de la administración financiera del capital de trabajo, lo que por ende conlleva a evaluar si cuenta con políticas de crédito y cobranza eficientes, al igual que la forma de medición de dichas cuentas por cobrar, según Cuza.A(2012) “un instrumentos de deuda se miden al valor amortizado costo si cumplen ciertos criterios (incluso si cotizan en un mercado activo), de lo contrario, se clasifican a valor razonable con cambios en resultados” (p.5) por lo anterior se plantea una serie de políticas de crédito y cobranza que en efecto con sus aplicaciones pueden generar resultados positivos para las entidades de este sector ferretero.

3.1 Políticas de crédito

1. optar por aplicar Período de descuento por pronto pago.
2. Establecer un procedimiento de gestión crediticia para evaluar, juzgar y determinar el riesgo crediticio a otorgar, empleando herramientas prácticas para evaluar al cliente utilizando las 5 Cs del crédito las cuales son: Capacidad de pago, comportamiento de pago, carácter, colateral y capital.

3. Evaluar con base en la primera investigación el contrato de crédito y el historial de pagos o historial crediticio para determinar de manera justa si el cliente tiene condiciones para otorgar crédito.
4. Mantener actualizada la inversión en las cuentas por cobrar y hacer un seguimiento con cada cliente para evitar el vencimiento de la cartera.
5. Alertar el despliegue de las cuentas por cobrar ante la inflación y la devaluación, estas variables pueden favorecer o desfavorecer según sea el caso la situación económica de una persona o empresa.

3.2 Políticas de cobro.

De acuerdo con Longenecker, et al (2008)

Algunas empresas han encontrado que el procedimiento de cobranza más efectivo consta de una serie de pasos, cada uno más coercitivo que el anterior. El procedimiento suele comenzar con un sutil recordatorio por escrito, los pasos subsecuentes pueden incluir más cartas, llamadas telefónicas, cartas certificadas, contactos personales y el envío del asunto a una oficina de cobranza o un abogado.

(p.376)

1. Para medir las cuentas vencidas, el interés de demora es una forma eficaz de recuperar el crédito de manera oportuna. El método consiste en aplicar el interés de demora después de que expire el período definido.
2. Reducir al máximo el tiempo de identificación de los pagos recibidos.

De acuerdo con Gitman (2007)

el periodo promedio de cobro es el segundo componente del ciclo de conversión del efectivo. Este periodo es la duración promedio de tiempo que transcurre desde una venta a crédito hasta que el pago se convierte en fondos útiles para la empresa. (p.524)

3. Generación de informes mensuales para ser utilizados y discutidos.

4. Bonificación al departamento de cobranza para lograr mejores resultados en cuanto a niveles de compromiso, eficiencia en el desempeño de sus funciones.

Conclusiones

Un 65% a de empresas del sector ferretero de Palmira realizaron la convergencia de implementación de las NIIF, acorde al tratamiento contable requerido para las cuentas por cobrar, establecidos en la sección 11 de instrumentos financieros el cual debe contar con unos pasos requeridos para el cumplimiento de las misma tales como; reconocimiento, medición, deterioro, revelación y presentación de las cuentas por cobrar. Así como también es preocupante que un gran porcentaje aún no se encuentra implementando la norma, tendiendo en cuenta que según el decreto 2706 de 2012, la fecha de reporte de los primeros estados financieros bajo NIIF se estableció a 31 de diciembre de 2016 lo que ya es un problema que trasciende a lo jurídico, teniendo en cuenta el plazo vencido para dicho cumplimiento.

Por otro lado la administración de las cuentas por cobrar en las pymes del sector ferretero de Palmira se encuentra administrada de una manera deficiente por el hecho de que se aplican políticas de cobro restrictivas que se debe a que no tiene el conocimiento, o los recursos suficiente para darle un manejo apropiado a políticas racionales, lo cual para un proyecto de construcción pequeño puede ser apropiado porque no requieren de tanto tiempo para realizar el pago, de hecho pueden pagar de contado, pero para un proyecto grande genera carteras incobrables, lo cual conduce a que el cliente busque una entidad con políticas de cobro más flexibles, que puede ser en una empresa más grande (NIFF PLENAS) o que este por fuera de la ciudad, sin embargo también hay un amplio grupo que aplica políticas de cobro eficiente que les permite tener la liquidez necesaria para cubrir sus obligaciones o generar inversión.

Recomendaciones

1. Las empresas del sector ferretero de Palmira, deben adoptar las Niif de forma obligatoria y capacitar al personal encargado de recaudar e interpretar la información de otorgamiento de

créditos que brindan los clientes, además de la implementación de los requerimientos de la sección 11 de Niif para pymes cada una de estas empresas debe ajustarse a los demás requerimientos de la Niif para PYMES.

2. Las empresas del sector ferretero de Palmira, deben ajustar el manual de políticas de crédito que sean asequibles a los clientes con plazos de 30, 60, 90 y hasta 120 días de acuerdo con las políticas adquiridas en el proceso, al igual que el otorgamiento de descuentos comerciales y pronto pago de acuerdo con el contexto del mercado.

3. Es de suma importancia que estas empresas del sector ferretero utilicen una buena estructura en sus políticas contables y los procedimientos para mejorar la capacidad de pago de sus clientes y así asegurar su crecimiento en el mercado.

4. Con la aplicación de políticas de cobro de índole estratégico aplicando los procesos de cobro persuasivo de manera efectiva y realizando una buena gestión administrativa, se evitan de pasar a cartera morosa y la rigurosa gestión de cobro en proceso de jurisdicción coactiva.

5. Revisar periódicamente la actualización de la documentación de los clientes para ajustar de acuerdo con su situación financiera los límites en las políticas de crédito.

Referencias

- Added, A.Mashoka, (2017) *A dynamic approach to accounts receivable: the case of Jordanian firms*.
Recuperado de:
https://www.researchgate.net/publication/317210503_A_dynamic_approach_to_accounts_receivable_the_case_of_Jordanian_firms
- Alcaldía de Palmira. (2020). *Informe de dinámica empresarial Palmira, candelaria, florida y pradera 2020*
- Darko, E., Adarkwah, Donkor and Kyei, (2021) *Management of Accounts Receivables in Utility Companies: A focus on Electricity Company of Ghana*.
Recuperado de: <https://ideas.repec.org/a/hur/ijarbs/v6y2016i11p486-518.html>
- Chávez, H., & Loconi, M. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales*.
Recuperado de:
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2141/1/TL_ChavezFernandezYsela_LoconiLeonJenny.pdf
- Contreras, F., Barbosa, D., & Piñeros, R. (2016). *Liderazgo: Antecedentes, tendencias y perspectivas de Desarrollo*. Bogotá: Areandina.
- Cuza, A. (2012) *Accounting for financial assets and financial liabilities according to IFRS*, p. 5
- Décaro, A. zumpango.S (2015) *Cuentas por cobrar elemento de capital de trabajo*, p. 27.
- Fundación IASC. (2009). *Material de formación sobre las Niif para Pymes: Módulo 1-Pequeñas y medianas entidades*. Londres. Recuperado de:
file:///C:/Users/HYA%20Tulua%201/Downloads/1_PequeñasyMedianasEntidades.pdf
- Gitman (2007) *Estrategias para la disminución de cuentas por cobrar en la industria de repuestos automotrices*, p. 524.
- Guzmán, R. & Carvajal, J. (2019) *Las NIIF para Pymes frente al COLGAAP: Reflexiones a partir del Reconocimiento, Medición, y Revelación en las Cuentas por Cobrar y la Propiedad Planta y Equipo*.
Recuperado de: <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/13777>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: MacGraw-Hill. Recuperado de:

http://metabase.uaem.mx/bitstream/handle/123456789/2792/510_06_color.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huian.M,(2013), *Accounts receivable as a financial asset*. Recuperado de:

https://www.researchgate.net/publication/291351103_Impact_of_the_IFRS_Adoption_on_Financial_Assets_and_Liabilities_Empirical_Evidence_from_Bucharest_Stock_Exchange

IASB (2019). *Niif para Pymes*. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad). Recuperado de:

<https://www.ifrs.org/news-and-events/updates/iasb-updates-spanish/march-2019/>

Izar Landeta, J. M. & Ynzunza Cortés, C. B. (2017). El Impacto del crédito y la cobranza en las utilidades, *Poliantea*, 13(24), p. 47–62. Recuperado de: <file:///C:/Users/lborj/Downloads/Dialnet-ElImpactoDelCreditoYLaCobranzaEnLasUtilidades-6160650.pdf>

Longenecker, J., Moore, C., Petty, W., & Palich, L.(2008) *citado en Estrategias para la disminución de cuentas por cobrar en la industria de repuestos automotrices*. Recuperado de:

<https://repositoriotec.tec.ac.cr/handle/2238/7325>

Mendoza J, (2015), *administración de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas ferreteras del distrito de san martín de porres 2015*. (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/10826>

Nieto,D., & Marín.Y (2016) *Impacto en los indicadores de liquidez al aplicar el deterioro de la cartera en una empresa pyme del sector ferretero*

Solano, L. (2018), *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Mercantil S.A.C. año 2018*. Recuperado de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/537>

Suarez, J (2016). *Tratamiento contable de las cuentas por cobrar (deudores) bajo las secciones 10, 11 y 35 de Niif para pymes, caso fondo de empleados de cavipetrol, femca*. Monografía para optar título de contador público, Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado de:

<https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/1768/1/TRATAMIENTO%20CONTABLE%20DE%20LAS%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20%28DEUDORES%29%20BAJO%20LAS%20SECCIONES%2010%2C%2011%20Y%2035%20DE%20NIIF%20PARA%20PYMES.pdf>