

Implementación NIIF a la empresa ECOPALLETS S.A.S. Sección 11: Instrumentos
financieros básicos

Yeny Consuelo Guzmán Moreno y Edith Marcela Hidalgo Padierna.

Universidad Cooperativa de Colombia

Facultad de contaduría pública

Departamento de ciencias contables y administrativas

Apartadó-Antioquia

16/11/2019

Implementación NIIF a la empresa ECOPALLETS S.A.S. Sección 11: Instrumentos
financieros básicos

Yeny Consuelo Guzmán Moreno y Edith Marcela Hidalgo Padierna

Trabajo final de opción de grado para optar al título profesional de Contador Público

Asesor: Carlos Enrique Arango Tilano

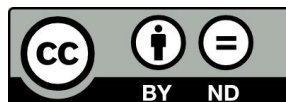
Universidad Cooperativa de Colombia

Facultad de contaduría pública

Departamento de ciencias contables y administrativas

Apartadó-Antioquia

16/11/2019



Agradecimientos

Primeramente a Dios por permitirme culminar esta etapa de mi vida, a mi familia que los adoro y se quedan cortas las palabras de agradecimiento por acompañarme y apoyarme en cada proyecto y sueño que me propongo, a la universidad y maestros porque de una u otra manera siempre están para enseñarnos y hacernos crecer como profesionales y a mis compañeros por hacer de esta etapa la mejor etapa de mi vida.

Edith Marcela Hidalgo.

Agradezco a Dios por acompañarme siempre y permitirme culminar esta etapa de mi vida, la cual es fundamental para la materialización de mis proyectos, a mis padres quienes pese a que no están hoy conmigo me apoyaron desde siempre en cada meta que me trazaba, este logro es por ellos y para ellos, a cada uno de los maestros y compañeros que hicieron parte de este maravilloso camino, mil gracias.

Yeny Consuelo Guzmán Moreno.

Tabla de Contenido

INTRODUCCIÓN	5
SECCIÓN 11, INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6
Activos financieros	6
Políticas contables para la cuenta efectiva y equivalente al efectivo.....	6
Políticas contables para la cuenta cuentas y documentos por cobrar.....	8
Pasivos financieros.....	10
Políticas contables para las cuentas y documentos por pagar.....	10
Políticas contables para la cuenta préstamos.	12
CONCLUSIÓN.....	14
Bibliografía	15

INTRODUCCIÓN

La globalización es pues el proceso por el cual se hallan crecientemente integradas las economías del mundo, en particular a través del comercio y los flujos financieros, pero también a través de movimientos de personas y conocimientos. Una parte creciente del gasto en bienes y servicios se dirige hacia importaciones de otros países. Paralelamente, una parte creciente de los bienes y servicios que los países producen se exportan. (IBER GLOBAL, 2017)

En los últimos años en Colombia se viene realizando el proceso de la adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF) todo esto va relacionado con la globalización de los mercados mundiales, donde el objeto principal es la estandarización de las normas económicas y financieras.

Así pues, viendo que la globalización y el desarrollo económico ya es un hecho, este trabajo tiene como objeto ser un manual o guía para las pymes del país al momento de realizar la adopción de las NIIF en sus estados financieros, enfocándose principalmente en el rubro de instrumentos financieros (sección 11, NIIF para pymes)

SECCIÓN 11, INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos trata del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros), se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades. (Luis Henry Moya Moreno, 2015)

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra. A continuación se establecerán las políticas contables para la empresa ECOPALLETS S.A.S que prescriben el tratamiento de las cuentas pertenecientes al rubro instrumentos financieros, organizando el cumplimiento con los requerimientos establecidos por la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

Activos financieros

Políticas contables para la cuenta efectiva y equivalente al efectivo.

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, depósitos a plazo (vencimiento a tres meses), equivalentes al efectivo, moneda extranjera.

Medición inicial

- ✓ ECOPALLETS S.A.S., llevará sus registros contables en moneda funcional representada por el \$COP (Peso Colombiano).
- ✓ Los equivalentes al efectivo se reconocerán por un período de vencimiento no mayor a 3 meses desde la fecha de adquisición.(Sección 7, p.7.2)
- ✓ La moneda extranjera se reconocerá a su equivalente en moneda de curso legal, al momento de efectuarse las operaciones, aplicando al importe en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas.(Sección 7, p.7.11)
- ✓ El efectivo se medirá al costo de la transacción. (Sección 11, p.11.13)
- ✓ Para cada concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.(Sección4, p.4.5,d)

Medición posterior

- ✓ ECOPALLETS S.A.S., revelará en los estados financieros o en sus notas: los saldos para cada categoría de efectivo por separado, el plazo de los equivalentes al efectivo, las tasas de interés y cualquier otra característica importante que tengan los depósitos a plazo.

Se revelará en las notas junto con un comentario a la gerencia, el importe de los saldos efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para ser utilizados por ésta. (Sección 7, p.7.21)

Políticas contables para la cuenta cuentas y documentos por cobrar

Medición inicial

- ✓ La entidad medirá las cuentas por cobrar inicialmente al: 1) precio de la transacción incluyendo los costos de transacción o 2) valor razonable (Sección 11, p.11. 13). Si el acuerdo constituye una transacción de financiación la empresa medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar (Interés implícito). La empresa ECOPALLETS S.A.S. considera que todas las ventas realizadas con periodos inferiores a 90 días son equivalentes de efectivo y por lo tanto no contienen un elemento de financiación y por ende no aplicaría el concepto para medición a valor razonable o costo amortizado.

Medición posterior

- ✓ Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. (Sección 11, p. 11.14, a)
- ✓ Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes: a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo para obtener los flujos de efectivo contractuales y b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- ✓ Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir. (Sección 11, p. 11.15)

- ✓ Se revisarán las estimaciones de cobros, y se ajustará el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.(Sección 11, p.11.20)
- ✓ Se dará de baja a la cuenta por cobrar si se expira o se liquidan los derechos contractuales adquiridos, o que ECOPALLETS S.A.S., transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes de las cuentas por cobrar. (Sección 11, p. 11.33)

REVELACIONES

- ✓ En las notas explicativas se revelarán: las políticas adoptadas para la cuantificación de las cuentas por cobrar, el monto de las cuentas por cobrar comerciales a la fecha, el monto de la provisión para cuentas incobrables a la fecha de los estados financieros, y la composición de las cuentas por cobrar no comerciales, segregando las cuentas por cobrar. (Sección 8, p.8.5, b)

PROVISION PARA LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Para la provisión de impago de las cuentas por cobrar, la entidad ha constituido el comité de cartera que se encargara mensualmente de evaluar los clientes con días de mora por el método individual de la siguiente manera.

CLASIFICACIÓN	Días de mora por modalidad de crédito
RIESGO	Porcentaje respectivo
	Provisión individual

CATEGORIAS	CONSUMO	MICROCRÉDITO	PORCENTAJE	VIVIEN. HIPOT.	PORCENTAJE
A	0-30	0-30	1%	0-60	1%
B	31-60	31-90	3,2%	61-150	3,2%
C	61-90	91-180	20%	151-360	10%
D	91-180	181-360	50%	361-540	20%
E	>-181	>-361	100%	>-540	30%
PROVISIÓN GENERAL					
CONSUMO			1%		
MICROCRÉDITO			1%		
VIVIENDA			N/A		

Pasivos financieros

Políticas contables para las cuentas y documentos por pagar.

Medición inicial

- ✓ La empresa reconocerá una cuenta y documento por pagar cuando se convierte en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo.
(Sección 11.12)
- ✓ ECOPALLETS S.A.S., medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella.
- ✓ La sociedad medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos

financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

(Sección 11, p.11.13)

Medición posterior

- ✓ La entidad medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, cuando estas sean a largo plazo.
(Sección 11, p.11.14)
- ✓ ECOPALLETS S.A.S., medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período sobre el que se informa al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar, siempre que no constituya una transacción de financiación.
- ✓ La compañía reconocerá como costo amortizado de las cuentas y documentos por pagar el neto de los importes inicial menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada. (Sección 11, p.11.15)
- ✓ La empresa ECOPALLETS S.A.S., revisará las estimaciones de pagos y se ajustará el importe en libros de las cuentas y documentos por pagar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados revisados. (Sección 11, p.11.20)
- ✓ La sociedad dará de baja en cuentas una cuenta y documento por pagar cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.
(Sección 11, p.11.36)
- ✓ La entidad revelará a la fecha del período contable que se informa la información concerniente a: las políticas adoptadas para la cuantificación de las cuentas y

documentos por pagar, el monto de las cuentas y documentos por pagar comerciales a la fecha y la composición de la cuenta (Sección 11, p.11.40)

Políticas contables para la cuenta préstamos.

Medición inicial

- ✓ La empresa medirá los préstamos inicialmente al precio de la transacción, es decir, al costo y los demás gastos inherentes a él. (Sección 11 p.11.13)
- ✓ Cuando la entidad realice una transacción que sea financiada a una tasa de interés que no es la de mercado, medirá inicialmente el préstamo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado, para una transacción de deuda similar. (Sección 11 p.11.13)

Medición posterior

- ✓ La entidad medirá los préstamos al costo amortizado, utilizando el método de interés de efectivo. (Sección 11 p.11.14)
- ✓ Si la empresa acuerda una transacción de financiación, la empresa medirá el préstamo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para una transacción de deuda similar. (Sección 11 p.11.14)
- ✓ Se clasificará una porción de los préstamos a largo plazo en el pasivo corriente en una cuenta llamada préstamos a corto plazo, que tengan vencimiento igual o menor a doce meses.

- ✓ ECOPALLETS S.A.S., medirá los préstamos anteriormente reconocidos en el pasivo corriente al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar.(Sección 11, p.11.14)
- ✓ La entidad revisará sus estimaciones de pago y ajustará el importe en libros del pasivo financiero para reflejar los flujos de efectivos reales ya revisados. (Sección 11, p.11.20)
- ✓ Se deberá revelar el plazo y las condiciones de los préstamos que la entidad posea, además de la tasa de interés acordada y si existiese garantía, deberá presentar el valor y condiciones del bien otorgado como garantía. (Sección 11, p.11.42)

CONCLUSIÓN

Gracias a la elaboración de este trabajo se puede llegar a conocer más sobre el manejo y aplicación de cada uno de los instrumentos financieros plasmados en la sección 11, teniendo conocimiento claro de la manera en la que se reconoce y aplica un activo o pasivo financiero en la empresa ECOPALLETS y conociendo el manejo de todos estos ya que se encuentran plasmados en las políticas contables de la empresa.

Bibliografía

- IBER GLOBAL. (2017). *IBER GLOBAL.COM*. Obtenido de <http://iberglobal.com/index.php/escuela-de-comercio-exterior/1559-que-es-la-globalizacion>
- Luis Henry Moya Moreno. (2015). *Manual de políticas contables en la aplicación de NIIF para pymes* (primera ed.). Bogotá, Colombia: Legis Editores S.A.
Recuperado el Octubre de 2019