

DISEÑO DE UN MANUAL DE POLITICAS CONTABLES PARA EL MANEJO DE LA NORMA INTERNACIONAL FINANCIERA (NIIF) PARA PYMES, SECCIÓN 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS CASOS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR PARA LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA



ESTUDIANTES:

MAYI LORENA GÓMEZ CAÑAS

SERGIO HURTADO MORENO

LEDIS JOHANA MOLINA AGUIRRE

INFORME TÉCNICO PRESENTADO EN EL DIPLOMADO EN NIIF PARA PYMES, CON EL FIN DE OPTAR POR EL TITULO DE CONTADOR PÚBLICO

Director: OSCAR RENE CARVAJAL TORRES

**UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
BARRANCABERMEJA, SANTANDER**

2019



DEDICATORIA

Dedicamos este proyecto a Dios primeramente por acompañarnos y guiarnos por este camino, llenándonos de fuerza y sabiduría cada día para enfrentar los diferentes retos que encontramos en nuestros caminos, a nuestros familiares quienes han sido nuestro apoyo y ayuda en todo momento, a nuestros amigos, a la Universidad Cooperativa de Colombia y docentes por impartir sus conocimientos, aclarar nuestras dudas preparándonos para un crecimiento personal con el fin de cumplir cada una de nuestras metas, reuniendo una combinación de elementos necesarios para tomar de cada uno de ellos, características y enseñanzas que nos servirán para nuestro presente y futuro.

AGRADECIMIENTOS

Damos gracias primeramente a Dios quien nos concedió la vida y las capacidades para cumplir esta meta, a nuestros familiares quienes han estado a nuestro lado en cada momento y brindándonos su apoyo en cualquier circunstancia, a cada uno de nuestros amigos, compañeros y docentes quienes tuvimos la dicha de conocer en este proceso tan enriquecedor y que muy seguramente seguirán siendo parte de nuestras vidas, porque llevamos cada momento y enseñanza guardados en nuestros corazones, ya que gracias las experiencias junto a ellos hemos llegado hasta este punto de nuestras vidas.

CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
PREGUNTA PROBLEMA	2
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVO GENERAL	4
OBJETIVOS ESPECIFICOS	4
METODOLOGÍA.....	5
ENFOQUE	5
TIPO DE ESTUDIO	5
MÉTODO.....	5
TÉCNICA.....	5
IMPORTANCIA DE IMPLEMENTAR LAS NIIF	6
CAMBIOS QUE SE REALIZAN FRENTE A LA NORMA COLOMBIANA	8
MANUAL DE POLITICAS CONTABLES PARA EL MANEJO DE LA NORMA INTERNACIONAL FINANCIERA (NIIF) PARA PYMES, SECCIÓN 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS CASOS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR PARA LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA	8
ACTIVOS FINANCIEROS INSTRUMENTOS DE DEUDA.....	8
ALCANCE	8
RECONOCIMIENTO	8
ACTIVOS FINANCIEROS INSTRUMENTOS DE DEUDA.....	9
CONDICIONES QUE DEBEN REUNIR LOS INSTRUMENTOS DE DEUDA.....	9
MEDICIÓN INICIAL	10
MEDICIÓN POSTERIOR.....	10
REVELACIONES.....	10
PASIVOS INSTRUMENTOS DE DEUDA	11
ALCANCE	11
RECONOCIMIENTO.....	11
MEDICIÓN INICIAL	12
MEDICIÓN POSTERIOR.....	12

REVELACIONES.....	12
REVELACIONES SOBRE GARANTÍA	13
REVELACIONES SOBRE INCUMPLIMIENTOS Y OTRAS INFRACCIONES DE PRÉSTAMOS POR PAGAR	13
EJEMPLOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	14
EJEMPLO N°1: ACTIVO.....	14
EJEMPLO N°2: PASIVOS	18
EJEMPLO N°3: REVELACIONES	23
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	23
INFORMACIÓN GENERAL.....	23
BASES DE ELABORACIÓN	23
NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO.....	24
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	24
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	25
CONCLUSIONES	26
RECOMENDACIONES	27
GLOSARIO.....	28
BIBLIOGRAFÍA	32
ANEXOS.....	34
NORMATIVIDAD VIGENTE Y APLICABLE	34
LEY 1314 DE 2009.....	34
DECRETO 2496 DE 2015	34
RECONOCIMIENTO DE REPUESTOS COMO PPE:.....	34
DECRETO 2784 DE 2012.....	34
DECRETO 2706 DEL 2012	35
DECRETO 3022 DE 2013.....	35
GRUPOS Y FECHAS PARA APLICAR LAS NIIF EN COLOMBIA	36
PASOS PARA LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)	37
Pasos Para la aplicación de las Niif.....	37
Flujo grama de procesos para la aplicación de la norma internacional de la información financiera NIIF.....	40

RESÚMEN

Las normas internacionales de la información financiera (NIIF) son un conjunto de esquemas contables y financieros de carácter internacional que regula el manejo de la información de todo ente económico, siendo esta la base para llevar a cabo el nuevo sistema que se ha venido implementando en Colombia, con el fin de estar a la vanguardia contable, trayendo consigo unos beneficios tales como la competitividad ante otros mercados, la comprensión de los estados financieros, los mismos conceptos contables a nivel internacional, elevando los estándares de calidad, lo que permitirá tener acceso a un mundo mercantil globalizado.

La sección 11 de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF) trata sobre los instrumentos financieros básicos manejados en las pymes, la relevancia para llevar acabo la actividad económica de toda empresa, ya que de esta sección se desprenden las relaciones comerciales, que son la vida de toda compañía, su alcance se mide en todos los aspectos contables, estos instrumentos financieros encierran una serie de temas como:

- Efectivo
- Deudas (cuentas por pagar y cuentas por cobrar)
- Anticipos
- Notas créditos y débitos
- Pagares
- Letras
- Títulos valores

En el desarrollo de este proyecto decidimos diseñar un manual de políticas contables que sirva como base para la implementación de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF) ya que muchas empresas se encuentran en el proceso de transición a dicha norma, en este manual se podrá evidenciar el manejo y procedimientos de los diferentes aspectos comprendidos en la sección 11 de dicha norma, tales como cuentas por cobrar y cuentas por pagar, la cual contará con ejercicios prácticos donde se reflejará el reconocimiento, medición inicial, medición posterior e información a revelar.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La implementación de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF) son un reto para todas las compañías, debido a que es un nuevo campo y una forma diferente de manejar y llevar a cabo procesos contables y financieros, por este motivo esta la necesidad de profundizar e investigar este tema con el fin de esclarecer toda duda, inconveniente o problema que se genere al momento de aplicar la sección 11 instrumentos financieros especialmente en el Caso de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de dicha norma, con el fin de formar unas bases de conocimientos sólidos para que al momento de implementar esta política se realice de manera clara, correcta y segura, evitando a toda costa errores que puedan afectar el funcionamiento de la empresa o la relación con los diferentes clientes o proveedores, debido a esto vimos una insuficiencia en cuanto a los conocimientos técnicos, contables y financieros que encierran la metodología y procesos de ejecución de la norma.

A raíz de la problemática evidenciada, vimos la necesidad de trabajar en esta parte con el fin de solidificar la parte financiera y contable de las empresas que su actividad económica sea el transporte de carga, se formuló la siguiente pregunta con el fin de erradicar esta problemática observada y así mismo suministrar a la empresa los conocimientos necesarios para darle continuidad a la implementación de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF).

PREGUNTA PROBLEMA

¿Tienen las empresas de carga en Barrancabermeja un manual de políticas contables para el manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar adecuados a las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF)?

JUSTIFICACIÓN

Actualmente Colombia viene desarrollando nuevas políticas para el manejo, reconocimiento, medición y revelación de la información financiera, lo cual resulta ser un cambio de perspectiva, conocimiento y procedimientos tanto como para el área contable como para el área gerencial, es por esto que vimos la necesidad de crear una guía práctica para la implementación de la sección 11 Instrumentos financieros de la Norma Internacional de la Información Financiera (NIIF), puntualmente de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, adaptado a las necesidades que presentan las empresa de transporte de carga en la Barrancabermeja, ya que muchas de ellas se encuentran en el proceso de implementación, esta guía se realiza con el fin de solidificar los conocimientos contables e incluir nuevos.

Los instrumentos financieros abarcan gran parte de la contabilidad, ya que de estos depende la vida de la empresa y así mismo su relación comercial y estratégica, es importante tener una estabilidad en relaciones comerciales, puesto que de ello dependerá el buen manejo e ingreso de recursos económicos para la compañía.

Es importante que las empresas manejen, midan, reconozcan y revelen de manera correcta todos los procedimientos contables, tales como: cuentas por pagar, cuentas por cobrar, estos procesos que se llevan a cabo mediante la sección 11 de la norma.

OBJETIVO GENERAL

Diseñar un manual de políticas contables para la implementación de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF) para Pymes, en el área de cuentas por pagar y cuentas por cobrar, con el fin de ayudar a las empresas de carga en Barrancabermeja a hacer este proceso factible.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Analizar la normatividad vigente en Colombia para los Instrumentos financieros.
- Identificar el proceso de implementación de la Norma Internacional de la Información Financiera (NIIF)
- Elaborar Un manual de políticas contables sobre instrumentos financieros caso cuentas por cobrar y cuentas por pagar para las empresas de transporte de carga.

METODOLOGÍA

ENFOQUE

La investigación se realiza en base al enfoque cuantitativo, ya que por medio de este mide los fenómenos, utiliza estadísticas, prueba la hipótesis y así mismo analiza la causa y efecto del problema.

TIPO DE ESTUDIO

Para determinar el nivel de profundidad del objeto de conocimiento, la investigación se diseña bajo el tipo de estudio descriptivo, porque señala la conducta, establece comportamientos concretos, descubre y comprueba asociación entre variables.

MÉTODO

El método implementado se realizó mediante un proceso evaluativo donde se analiza y se aprecia las diferentes conductas en la implementación de las normas NIIF para pymes exactamente de la sección 11, donde se les da tratamiento y manejo a los instrumentos financieros.

TÉCNICA

Las técnicas de recolección utilizadas fueron las primarias, ya que nuestra investigación se basa en la observación, entrevistas, encuestas, cuestionarios y sondeos.

IMPORTANCIA DE IMPLEMENTAR LAS NIIF

La administración contable de las empresas no es ajena a la globalización y búsqueda de adoptar buenas prácticas en las compañías para el avance de sus negociaciones y crecimiento en el mercado. Es por eso que las organizaciones se han enfocado en implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como una cultura reciente que todas las empresas colombianas legalmente deben cumplir.

Las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF conocidas por sus siglas en inglés como IFRS, son un conjunto de normas de contabilidad publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La adopción de las NIIF ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia.

Existen factores a tener en cuenta para realizar una implementación NIIF: la regulación de los principios y normas de contabilidad por medio de El Consejo Técnico de Contaduría, la Contaduría General De La Nación, Las Superintendencias y La DIAN. Es aquí donde de acuerdo con su sector, las empresas deben validar qué políticas le impactan y considerar acompañamiento por parte de un consultor en NIIF, o formarse académicamente, para definir las políticas internas adecuadas frente a este cambio.

Por otro lado, deben contar con un Software Contable y Administrativo que tenga totalmente integradas las NIIF en todos los procesos y cadenas de valor correspondientes a su compañía, permitiéndole facilitar la migración a esta nueva cultura.

Finalmente, para poder apoyarlo en su proceso de implementación de las NIIF, los softwares contables son una solución integral que cumple con los lineamientos actualmente requeridos por las compañías en sus áreas contables, administrativas y comerciales, brindando una cobertura integral de las normas exigidas para su tipo de empresa, los Software Contables y Administrativos plantean dentro de su solución activos fijos, revelaciones, estados financieros, inventarios, facturación diferida entre otros, para acompañar a las empresas en la transición de sistema contable tributario a sistema contable NIIF y así colaborarles a las pymes colombianas para que estén a la altura de lo que exigen los nuevos mercados en la actualidad.

[CITATION Jan15 \l 9226]

CAMBIOS QUE SE REALIZAN FRENTE A LA NORMA COLOMBIANA

En relación con la norma internacional para pequeñas y medianas empresas, NIIF para PYME, los siguientes aspectos necesitarían ser modificados en la normatividad colombiana:

- Es necesario introducir la medición del valor del dinero en el tiempo.
- Si es del caso, los ajustes posteriores de algunos activos se hacen a **valor razonable** y se llevan a resultados.
- Deben mejorarse las revelaciones relativas a los instrumentos financieros.

[CITATION Ces28 \l 9226]

MANUAL DE POLITICAS CONTABLES PARA EL MANEJO DE LA NORMA INTERNACIONAL FINANCIERA (NIIF) PARA PYMES, SECCIÓN 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS CASOS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR PARA LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA

ACTIVOS FINANCIEROS INSTRUMENTOS DE DEUDA

ALCANCE

Esta política aplica a las cuentas por cobrar por servicios y/o venta de bienes bonos, pagares, préstamos y adquisición de bonos.

RECONOCIMIENTO

La empresa de transporte de carga reconocerá activos financieros como instrumentos de deuda cuando forme parte contractual de las siguientes operaciones:

- Se hayan prestado los servicios que por la naturaleza y circunstancias de la transacción originen una cuenta por cobrar.
- Se vendan bienes que por la naturaleza y circunstancias de la transacción originen una cuenta por cobrar.
- Se den préstamos.
- Se otorguen pagares
- Se adquieran bonos

ACTIVOS FINANCIEROS INSTRUMENTOS DE DEUDA



CONDICIONES QUE DEBEN REUNIR LOS INSTRUMENTOS DE DEUDA

A continuación, la NIIF PYMES se centra en las condiciones que deberán reunir los instrumentos de deuda para contabilizarse de acuerdo con la Sección 11, y que se muestran a continuación:

1. Los rendimientos del tenedor son una cantidad fija, o bien un tipo de interés fijo a lo largo de la vida del instrumento, un tipo de interés variable.
2. El contrato no tenga cláusulas que den lugar a que el tenedor pueda perder el importe principal o los intereses.
3. Que las cláusulas del contrato que permitan al deudor pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que al acreedor devolverlo al deudor antes del vencimiento no estén condicionadas a acontecimientos futuros.

4. Que no exista una retribución condicional ni cláusulas de reembolso, exceptuando las mencionadas en los puntos 1 y 3.

MEDICIÓN INICIAL

La entidad medirá inicialmente todos los instrumentos de deuda inicialmente al precio de la transacción más los costos de la transacción.

MEDICIÓN POSTERIOR

La entidad medirá los instrumentos de deuda corrientes al valor de la transacción menos el deterioro.

La entidad medirá los instrumentos de deuda no corrientes al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

REVELACIONES

La entidad presentará en el estado de la situación financiera o en las notas.

- Importe de los libros por separado para instrumentos de deuda corrientes y no corrientes
- Importe de los libros por separado para cada tipo de instrumentos de deuda, como son bonos, cuentas por cobrar a terceros, préstamos etc.
- Información acerca del procedimiento de medición posterior.
- Para los instrumentos de deuda la entidad revelará información relacionada con:
 - Tasa de interés
 - Plazos
 - Condiciones

- Vencimiento
- Plazos de reembolso
- Restricciones

PASIVOS INSTRUMENTOS DE DEUDA

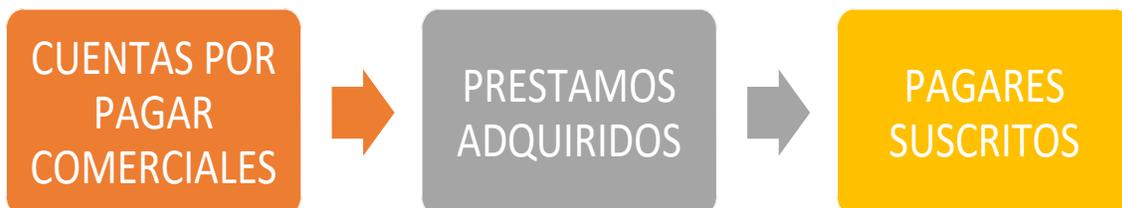
ALCANCE

Esta política aplica a las cuentas por pagar en prestación de servicios y/o venta de bienes, pagares y préstamos adquiridos.

RECONOCIMIENTO

La entidad reconocerá pasivos financieros como instrumentos de deuda cuando forme parte contractual de las siguientes operaciones:

- Se hayan contratado los servicios que por la naturaleza y circunstancias de la transacción originen una cuenta por pagar.
- Se compren bienes que por la naturaleza y circunstancias de la transacción originen una cuenta por pagar.
- Se adquieran préstamos
- Se suscriban pagares



MEDICIÓN INICIAL

La entidad medirá inicialmente todos los instrumentos de deuda inicialmente al precio de la transacción más los costos de la transacción

MEDICIÓN POSTERIOR

La entidad medirá los instrumentos de deuda corrientes (menores a 1 año) al valor de la transacción menos el deterioro

La entidad medirá los instrumentos de deuda no corrientes al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

REVELACIONES

La entidad presentará en el estado de la situación financiera o en las notas.

- Importe de los libros por separado para instrumentos de deuda corrientes y no corrientes
- Importe de los libros por separado para cada tipo de instrumentos de deuda, como son bonos, cuentas por cobrar a terceros, préstamos etc.
- Información acerca del procedimiento de medición posterior.
- Para los instrumentos de deuda la entidad revelará información relacionada con:
 - Tasa de interés
 - Plazos
 - Condiciones
 - Vencimiento
 - Plazos de reembolso

- Restricciones

REVELACIONES SOBRE GARANTÍA

Cuando la entidad haya pignorado activos financieros como garantía por pasivos o pasivos contingentes, revelará lo siguiente.



REVELACIONES SOBRE INCUMPLIMIENTOS Y OTRAS INFRACCIONES DE PRÉSTAMOS POR PAGAR

Para los préstamos por pagar reconocidos en la fecha sobre la que se informa para los que haya una infracción de los plazos o incumplimiento del principal, intereses, fondos de amortización o cláusulas de reembolso que no se haya corregido en la fecha sobre la que se informa, la entidad revelará lo siguiente.

Detalles de esa infracción o incumplimiento.

El importe en libros de los préstamos por pagar relacionados en la fecha sobre la que se informa.

Si la infracción o incumplimiento ha sido corregido o si se han renegociado las condiciones de los préstamos por pagar antes de la fecha de autorización para emisión de los estados financieros.

EJEMPLOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

EJEMPLO N°1: ACTIVO

DEFINICIÓN	EJEMPLOS
Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos	Son activos: <ul style="list-style-type: none"> • una máquina en funcionamiento normal • existencias listas para su venta • una acción cotizada en bolsa
	No son activos: <ul style="list-style-type: none"> • los gastos de constitución • los gastos de investigación básica • una acción de una empresa ya desaparecida

- **Al final del periodo sobre el que se informa, una entidad posee un activo por el pago anticipado en concepto de tres meses de arrendamiento de las instalaciones para sus oficinas.**

Ciertos activos (como los gastos pagados por anticipado) cuyo beneficio económico futuro consiste en la recepción de bienes o servicios no dan el derecho a recibir efectivo u otro activo financiero, de modo que tampoco son activos financieros. De manera similar, las acumulaciones cuya salida de beneficios futuros consiste en la entrega de mercadería o servicios, en lugar del pago de efectivo o de activos financieros, no son pasivos financieros.

DESCUENTO DE ANTICIPO MES A MES

MES	VALOR	SALDO
VALOR ENTREGADO POR ANTICIPADO		\$15'000.000
ENERO	\$5'000.000	\$10'000.000
FEBRERO	\$5'000.000	\$5'000.000
MARZO	\$5'000.000	\$0

REGISTRO CONTABLE

	DEBE	HABER
1340 Anticipos de servicios no recibidos.	\$15'000.000	
1110 Bancos		\$15'000.000

- La empresa de transporte de carga Barrancabermeja en el cierre del periodo 2018 tiene una cartera de cuentas por cobrar, por valor de \$50'000.000 distribuidos en diferente tiempo de morosidad:

MOROSIDAD	VALOR
Entre 1 y 90 días	\$30'000.000
Entre 91 y 180 días	\$5'000.000
Más de 180 días	\$15'000.000

- La NIIF para Pymes establece textualmente que una entidad evaluará el deterioro de otros activos financieros individualmente o agrupándolos sobre la base de características similares de riesgo de crédito, para el caso planteado los créditos de consumo guardan características similares por lo que se puede recurrir a las estadísticas y tasas de recuperación pasadas como base para el cálculo del deterioro como se muestra a continuación:

	VENCIDO ENTRE 1 Y 90 DÍAS	VENCIDO ENTRE 91 Y 180 DÍAS	VENCIDO MAS DE 180 DÍAS
Valor de cuentas por cobrar	\$30'000.000	\$5'000.000	\$15'000.000
Tasa de recuperación histórica	93%	12%	45%
Valor de recuperación proyectado	\$27'900.000	\$600.000	\$ 6.750.000
Perdida por deterioro esperada	\$2'100.000	\$4'400.000	\$8'250.000

REGISTRO CONTABLE

	DEBE	HABER
Pérdida por deterioro	\$14'750.000	
Provisión por deterioro		\$14'750.000

- La Empresa de transporte de carga realiza cierre de periodo en el año 2017, al momento de realizar el balance se evidencia que el estado de sus cuentas por cobrar es de \$5'000.000 con un vencimiento de 180 días, luego de agotar todas las formas de persuasión para la realización del pago no se evidencia ningún resultado, por lo cual se determina que la totalidad de este valor es incobrable.

En este caso podemos observar el deterioro existente lo cual nos lleva a una perdida, la forma correcta de realizar el registro es el siguiente:

CUENTA	DEBE	HABER
Perdida por deterioro	\$5'000.000	
Provisión por deterioro		\$5'000.000

- El día 04 de febrero el señor Joaquin Amaya solicita anticipo de salario por valor de \$1'500.000 ya que se le ha presentado una calamidad familiar y debido a esto debe desplazarse a la ciudad de Bucaramanga a solucionarla.

Registro contable para el préstamo

CUENTA	DEBE	HABER
Préstamo por cobrar	\$1'500.000	
Bancos		\$1'500.000

Registro contable para el cobro del anticipo

CUENTA	DEBE	HABER
Efectivo	\$1'500.000	
Préstamo por cobrar		\$1'500.000

EJEMPLO N°2: PASIVOS

DEFINICIÓN	EJEMPLOS
<p>Un pasivo es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.</p>	<p>Son pasivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • las cuentas a pagar a los proveedores • los intereses devengados de los préstamos • las deudas por garantías de productos vendidos
	<p>No son pasivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • las deudas que dependen de la existencia e importe de las ganancias del periodo • las provisiones por reparaciones extraordinarias (mientras no se haya producido la reparación) • las deudas que se cancelan con acciones de la propia empresa

[CITATION Jos09 \l 9226]

- **La empresa transporte de carga Barrancabermeja S.A.S. Adquiere servicios de alquiler de tracto camión y carro tanque por valor de \$20'000.000 con el señor Ángel Leal, quien le da plazo para realizar el pago de 90 días.**

En esta situación, la empresa no está obligada a reconocer esta cuenta por pagar a valor presente, pues este servicio adquirido se encuentra entre las condiciones normales y legales para este tipo de transacciones, por lo cual se reconocerá la cuenta por pagar por el valor total de la factura expedida por nuestro proveedor.

Registro contable

CUENTA	DEBE	HABER
Alquiler de maquinaria y equipo.	\$20'000.000	
Cuenta por pagar fra. 257		\$20'000.000

- **La empresa transporte de carga Barrancabermeja S.A.S. solicita a una reunión extraordinaria de socios, ya que es de suma importancia cubrir las necesidades básicas de temas monetarios y así mismo cumplir con las diferentes obligaciones contraídas, el señor Javier Sepúlveda realiza un préstamo por valor de \$200'000.000 con una tasa de interés del 1.17% efectivo mensual a 12 meses.**

Registro contable recepción del préstamo

CUENTA	DEBE	HABER
Efectivo y equivalente de efectivo	\$200'000.000	
Cuenta por pagar a accionista o socios (Javier Sepúlveda)		\$200'000.000

Amortización

	capital	cuota fija	interes 1.17% valor cuota mensual	
1	200,000,000	16,666,667	2,340,000	19,006,667
2	183,333,333	16,666,667	2,145,000	18,811,667
3	166,666,667	16,666,667	1,950,000	18,616,667
4	150,000,000	16,666,667	1,755,000	18,421,667
5	133,333,333	16,666,667	1,560,000	18,226,667
6	116,666,667	16,666,667	1,365,000	18,031,667
7	100,000,000	16,666,667	1,170,000	17,836,667
8	83,333,333	16,666,667	975,000	17,641,667
9	66,666,667	16,666,667	780,000	17,446,667
10	50,000,000	16,666,667	585,000	17,251,667
11	33,333,333	16,666,667	390,000	17,056,667
12	16,666,667	16,666,667	195,000	16,861,667
	0			0

Registro contable pago primera cuota

CUENTA	DEBE	HABER
Cuenta por pagar a accionista o socios (Javier Sepúlveda)	\$16.666.667	
Intereses por prestamos	\$2.340.000	
Efectivo y equivalente de efectivo		\$19.006.667

Registro contable 2 cuotas

CUENTA	DEBE	HABER
Cuenta por pagar a accionista o socios (Javier Sepúlveda)	\$16.666.667	
Intereses por prestamos	\$2.145.000	
Efectivo y equivalente de efectivo		\$18.811.667

EJEMPLO N°3: CUENTAS POR COBRAR

- La empresa transporte de carga Barrancabermeja S.A.S. le factura a la empresa KADMIEL SAS el día 13 de diciembre de 2018 por valor de \$

15.000.000, de acuerdo a la política a la política contable de la empresa después de 90 días se cobra una tasa de interés por mora del 15% anual.

Asiento contable venta

CUENTA	DEBE	HABER
Venta servicios		\$ 15.000.000
Clientes	\$ 15.000.000	

La empresa cancela la factura el 13 de mayo de 2019

	cta por cobrar	interes por mora	
1	15,000,000	0	15,000,000
2	15,000,000	0	15,000,000
3	15,000,000	0	15,000,000
4	15,000,000	187,500	15,187,500
5	15,000,000	187,500	15,375,000
		375,000	

CUENTA	DEBE	HABER
Clientes		\$15.000.000
Interés por mora		\$ 375.000
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 15.375.000	

EJEMPLO N°3: REVELACIONES

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (ESF)

ACTIVOS	NOTAS	2017	2018
ACTIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.1		
CLIENTES COMERCIALES		\$ 1.230.568.250	\$ 1.920.130.120
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 1.230.568.250	\$ 1.920.130.120
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
3.2			
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
PROVEEDORES		\$ 199.233.436	\$ 54.095.590
RETENCIÓN EN LA FUENTE			\$ 6.320.000
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 199.233.436	\$ 60.415.590

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN GENERAL

TRANSPORTE DE CARGA BARRANCABERMEJA S.A.S., es una Persona Jurídica, constituida por documento privado del 05 de Junio de 2013, inscrita el 15 de Junio de 2013 bajo el número 5302 del Libro IX de las personas jurídicas, matrícula No. 82563. La dirección de su sede principal en Barrancabermeja.

BASES DE ELABORACIÓN

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en la unidad monetaria del país, peso colombiano.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad o áreas en las que los supuestos y estimados son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 3 – Notas de Carácter Específico.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

ACTIVOS	NOTAS	2017	2018
ACTIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.1		
CLIENTES COMERCIALES		\$ 1.230.568.250	\$ 1.920.130.120

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar durante el año 2017 representaron un valor en clientes comerciales por \$1.230.568.250 y para corte a diciembre del 2018 se percibió un incremento dando como resultado \$1.920.130.120, que para el último año se reflejan en los siguientes clientes:

CLIENTE	VALOR
ATINA ENERGY	\$ 850.000.000
WEATHERFORD	\$ 102.000.000
TUSCANY	\$ 855.000.000
QMAX	\$ 52.714.530
SERINCO DRILLING	\$ 60.415.590
TOTAL	\$ 1.920.130.120

La empresa para el año 2018 tuvo un incremento debido al ingreso de nuevos equipos petroleros, para los cuales hemos estado suministrando todos los servicios de transporte de carga.

CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PASIVOS	NOTAS	2017	2018
PASIVO CORRIENTE	3.2		
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
PROVEEDORES		\$ 199.233.436	\$ 54.095.590
RETENCIÓN EN LA FUENTE			\$ 6.320.000
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 199.233.436	\$ 60.415.590

Los pasivos corrientes para el año 2017 se vieron representados en \$199.233.436, a comparación del año 2018 que los pasivos corrientes a proveedores presentaron una disminución lo cual se reflejó por \$54.095.590 y una deuda por impuestos de \$6'320.000 para un valor total de \$60.415.590, los proveedores en 2018 se constituyeron así:

CLIENTE	VALOR
TALLER MECANICO	\$ 5.200.000
COMBUSTIBLE	\$ 35.865.253
MONTALLANTA	\$ 2.850.368
MANTENIMIENTOS Y LAVADOS	\$ 5.000.000
REPARACIONES ELECTRICAS	\$ 5.179.969
TOTAL	\$ 54.095.590

Para el año 2018 la empresa realizo una maximización de recursos y se crearon diferentes políticas para evitar el desperdicio de recursos destinados para el mantenimiento y cuidado de los diferentes vehículos poseídos por la empresa, lo cual podemos ver reflejado en la comparación de pasivos de ambos años.

CONCLUSIONES

Trabajar en este proyecto ha sido un proceso enriquecedor, ya que nos ha permitido ampliar nuestros conocimientos y estar a la vanguardia de todos los retos contables y financieros que las empresas de transporte de carga enfrentan cada día, este manual se realiza con la finalidad de fortalecer y afianzar conocimientos para los empresarios y trabajadores, para que de esta forma puedan realizar sus operaciones contables de forma correcta, así como lo estipula la norma.

El enfoque se realizó en las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF), especialmente la sección 11 y los párrafos donde habla de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, debido a que este es un tema que cubre a todas las empresas, ya que por pequeña que sea tiene que manejar estos conceptos, lo que les será útil para saber el correcto manejo, reconocimiento y medición de estas cuentas, ya que son la base del manejo y fluidez de dinero en todo tipo de transacción.

RECOMENDACIONES

- Es necesario que todo el personal de las empresas de transporte tenga conocimientos sobre las normas internacionales, para que los procesos se puedan llevar adecuadamente conforme lo pide la nueva normatividad.
- Recomendamos a todas las empresa del sector de transportes de Barrancabermeja que acaten la regulación de las Normas Internacionales de la información financiera (NIIF) ya que no solo es una obligación de implementación si no también un beneficio que facilita la lectura y análisis de los estados financieros de las empresas colombianas en distintos países.
- Sugerimos que todas las empresas de transporte establezcan un manual de políticas contables donde se integren todas las áreas de las empresas.

GLOSARIO

- **ACTIVO FINANCIERO:** es un activo intangible materializado en un documento, a través del cual se le otorga un derecho a una persona o entidad de recibir ganancias futuras de otra persona o entidad. Se convierten en un medio de generar riquezas para quien lo posee y un pasivo para quien lo genera.

Dentro de los activos financieros existe un emisor, tratándose de la persona que se encarga de vender el derecho de satisfacer con pagos futuros a un comprador o inversor.

Un activo financiero se convierte en un medio de generar riquezas para quien lo posee y un pasivo para quien lo genera. Son productos financieros, en los que el comprador adquiere un derecho de cobro de una cantidad de dinero a un emisor que vende ese producto. Estos activos pueden ser emitidos por cualquier unidad económica, como empresas, bancos o gobiernos.

[CITATION Tri18 \l 9226]

- **ANTICIPO:** En el ámbito mercantil, un anticipo supone el pago o el cobro de una operación comercial en un momento anterior a la entrega de la mercancía o a la prestación del servicio. Es decir, el anticipo se produce antes que la realización de la operación principal.

[CITATION Ale18 \l 9226]

- **CONTRATO:** es un acuerdo voluntario entre dos partes, llamadas deudor y acreedor, que pueden ser físicas o jurídicas; además, cada parte puede estar constituida por más de una persona, así, puede haber más de un deudor y/o más de un acreedor vinculados por el contrato.

[CITATION Sus18 \l 9226]

- **COSTO AMORTIZADO:** Cuando se pacta un crédito, es normal que el deudor se obligue a pagar el dinero prestado más un valor adicional en contraprestación por la oportunidad de poder trabajar con recursos de un tercero; este valor adicional se conoce como intereses del crédito. Por esta razón, el deudor debe pagar periódicamente una cuota que puede ser:
 - Cuota fija
 - Cuota variable
- **CUENTAS POR COBRAR:** Es una cuenta que presenta saldo acreedor en el balance de situación de la empresa. Estas representan un conjunto de derechos a favor de una empresa frente a terceros por la prestación previa de un servicio o la venta de un producto. Por tanto, las cuentas a cobrar son fruto de la actividad económica diaria de la empresa.

[CITATION Jav18 \l 9226]

- **CUENTAS POR PAGAR:** Es una cuenta que presenta saldo deudor en el balance de la empresa. El origen de estas cuentas deriva de determinadas operaciones, como la por ejemplo la compra de bienes materiales, la recepción de un servicio o gastos incurridos entre otros. Por tanto, estas representan una obligación de pago para la empresa ante sus acreedores y proveedores.
- **DEUDAS:** es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica.

[CITATION Rob18 \l 9226]

- **EFFECTIVO:** Se habla de efectivo al estado en el que el dinero puede encontrarse en el ámbito económico en curso legal, pudiéndose contar con ello en el corto plazo para asumir distintas obligaciones de pago.
- **FINANCIACIÓN:** Son los medios con los que cuenta ésta para hacer frente a sus compromisos de pago o para realizar inversiones productivas para un mayor crecimiento del negocio de forma sostenida en el tiempo.
- **FLUJOS DE EFECTIVO:** Facilitan información acerca de la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Por ello, resulta una información indispensable para conocer el estado de la empresa. Es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa.

[CITATION Mar18 \l 9226]

- **GLOBALIZACIÓN:** Consiste en la integración de las diferentes sociedades del mundo en un único mercado.

El uso de este término se utiliza desde los años ochenta, es decir, desde que los adelantos tecnológicos han facilitado y acelerado las transacciones internacionales comerciales y financieras. Y por esta razón, el fenómeno tiene tantos defensores -como el Fondo Monetario Internacional (FMI) o el Banco Mundial- como detractores.

- **INSTRUMENTO FINANCIERO:** es cualquier contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad, y a un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra entidad.
- **MERCADO:** En términos económicos generales el mercado designa aquel conjunto de personas y organizaciones que participan de alguna forma en la compra y venta de los bienes y servicios o en la utilización de los mismos. Para definir el mercado en el

sentido más específico, hay que relacionarle con otras variables, como el producto o una zona determinada.

[CITATION Mar181 \l 9226]

- PASIVO FINANCIERO: es una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad, o de intercambiar activos financieros con otra entidad, en condiciones potencialmente desfavorables.
- PYMES: Es el acrónimo utilizado a la hora de hablar de pequeñas y medianas empresas. Estas, generalmente suelen contar con un bajo número de trabajadores y de un volumen de negocio e ingresos moderados en comparación con grandes corporaciones industriales o mercantiles.

BIBLIOGRAFÍA

- Angulo, J. A. (03 de 05 de 2009). *EL CRITERIO* . Obtenido de EL CRITERIO :
http://www.elcriterio.com/niif/monografias_niif_aeca_expansion/libro3/239-423.pdf
- Burguillo, R. V. (15 de FEBRERO de 2018). *ECOMIPEDIA*. Obtenido de ECOMIPEDIA:
<https://economipedia.com/definiciones/deuda.html>
- Colombia, M. P. (2016). *MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES BAJO NIIF-PYMES*. COLOMBIA : MISIÓN PANAMERICANA DE COLOMBIA.
- Gil, S. (03 de 06 de 2018). *ECOMIPEDIA*. Obtenido de ECOMIPEDIA:
<https://economipedia.com/definiciones/contrato.html>
- Gonzalez, M. (17 de SEPTIEMBRE de 2018). *Gestiopolis*. Obtenido de Gestiopolis:
<https://www.gestiopolis.com/concepto-mercado-tipos/>
- Kiziryan, M. (15 de ABRIL de 2018). *ECOMIPEDIA*. Obtenido de ECOMIPEDIA:
<https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>
- Lopez, E. J. (2016). *LA IMPORTANCIA DE LA NIIF EN COLOMBIA: UN RETO PARA LOS CONTADORES PÚBLICOS*. Universidad Militar Nueva Granada , Cundinamarca. Bogotá D.C.: Universidad Militar Nueva Granada . Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/15262/1/GarciaLopezDarwinJes2016.pdf>

Parada, J. (30 de 07 de 2015). *INSTITUTO NACIONAL DE CONTADORES PÚBLICOS COLOMBIA* . Obtenido de INSTITUTO NACIONAL DE CONTADORES PÚBLICOS COLOMBIA : <https://www.incp.org.co/la-importancia-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera/>

Pymes, F. I. (2009). *INSRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS*. LONDON: FUNDACION IFRS.

Salazar, C. (2010 de FEBRERO de 28). *SCIELO COLOMBIA, BIBLIOTECA ELECTRONICA EN LINEA* . Obtenido de SCIELO COLOMBIA, BIBLIOTECA ELECTRONICA EN LINEA:
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-14722009000200007

Sánchez, A. D. (03 de 06 de 2018). *ECOMIPEDIA*. Obtenido de ECOMIPEDIA:
<https://economipedia.com/definiciones/anticipo.html>

Sanjuan, J. M. (23 de 01 de 2018). *ECOMIPEDIA*. Obtenido de ECOMIPEDIA:
<https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

Tributos.Net. (27 de 05 de 2018). *Tributos. Net*. Obtenido de Tributos. Net:
<https://www.tributos.net/definicion-de-activo-financiero-580>

ANEXOS

NORMATIVIDAD VIGENTE Y APLICABLE

LEY 1314 DE 2009

La Ley Consiste En:

- Reglamentar la convergencia de las normas colombianas y las NIIF.
- Evitar la incoherencia de reglamentaciones entre superintendencias y otros organismos del estado.
- Delegar en el Consejo Técnico de la Contaduría Pública como redactor único de las normas de convergencia.
- Separar las normas contables de las tributarias.
- Fijar plazos (desde el 2010 hasta el 2014) para la puesta en marcha de la convergencia.
- Obligar a llevar contabilidad al régimen simplificado.

DECRETO 2496 DE 2015

RECONOCIMIENTO DE REPUESTOS COMO PPE:

Partidas tales como las piezas de repuesto, equipo de reserva y el equipo auxiliar se reconocerán de acuerdo con esta sección cuando cumplan con la definición de propiedades, planta y equipo. En otro caso, estos elementos se clasificarán como inventarios.

DECRETO 2784 DE 2012

Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1.

DECRETO 2706 DEL 2012

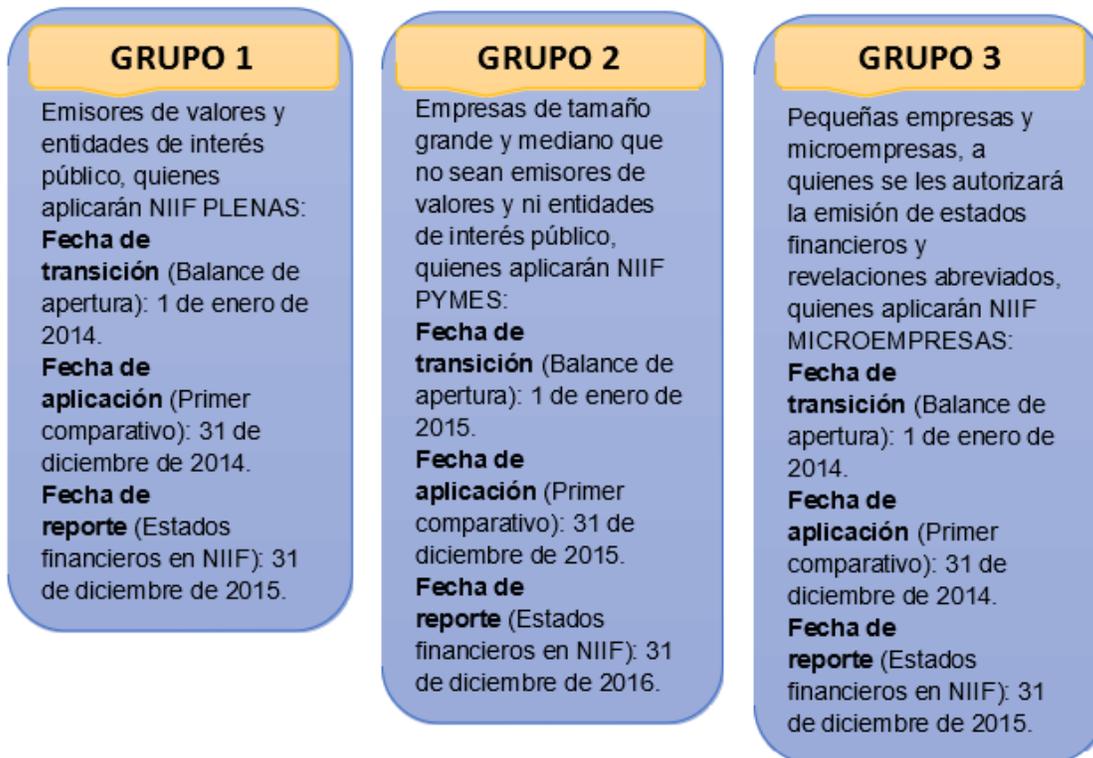
Este Decreto pretende establecer un régimen simplificado de contabilidad de causación para las microempresas, tanto formales, como informales que quieran formalizarse, las cuales requieren de un marco de contabilidad para la generación de información contable básica, con requerimientos simplificados.

DECRETO 3022 DE 2013

Ámbito de aplicación de la información financiera del grupo 2.

[CITATION Lop16 \l 9226]

GRUPOS Y FECHAS PARA APLICAR LAS NIIF EN COLOMBIA



La mayoría de las empresas de carga en Barrancabermeja se encuentran ubicada en el grupo numero 2 según las normas internacionales de la información financiera NIIF, ya que cumple con las características y condiciones establecidas, las cuales dicen lo siguiente:

- Empresas que no cumplan con los requisitos del literal c) del grupo 1.
- Empresas que tengan Activos totales por valor entre quinientos (500) y treinta mil (30.000) SMMLV o planta de personal entre once (11) y doscientos (200) trabajadores, y que no sean emisores de valores ni entidades de interés público.
- Microempresas que tengan Activos totales excluida la vivienda por un valor máximo de quinientos (500) SMMLV o planta de personal no superior a los (10) trabajadores, y cuyos ingresos brutos anuales sean iguales o superiores a 6.000 SMMLV.
Dichos ingresos brutos son los ingresos correspondientes al año inmediatamente anterior al periodo sobre el que se informa.

Para la clasificación de aquellas empresas que presenten combinaciones de parámetros de planta de personal y activos totales diferentes a los indicados, el factor determinante para dicho efecto, será el de activos totales.

Por lo que para diciembre del año 2016 tuvo que haber estado implementando dicha norma en su contabilidad.

PASOS PARA LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

Es importante que las empresas de transporte de carga en Barrancabermeja posean conocimiento de los pasos que debe seguir para realizar la convergencia a la Norma Internacional de la Información Financiera, para esto se realizó un flujo grama, donde se evidencia el proceso por el cual tienen que pasar la empresa para la elaboración de las políticas contables.

Pasos Para la aplicación de las Niif

Es el proceso inicial donde la empresa ve la necesidad que tienen de aplicar la norma que actualmente rige y se encuentra vigente para el manejo de la contabilidad de la empresa.

1. Aprobación de la junta directiva:

La empresa ve la necesidad de llevar a cabo la aplicación de la norma, pasa por la junta directiva donde evalúan los puntos positivos y negativos de efectuar las Niif y así mismo toman la decisión de adoptar la norma y estar a la vanguardia en los aspectos contables, financieros y tributarios que se presentan hoy en día.

2. Identificación a que grupo pertenece la empresa según la norma:

Es importante saber a qué grupo pertenece la empresa según las características que posee y como lo establezca la norma, ya que por medio de esto nos permite saber qué aspectos y secciones de la norma deberá aplicar la empresa para llevar la contabilidad.

3. Elaboración de presupuesto y proyecto.

Es un punto de gran relevancia saber que recursos son necesarios invertir al momento realizar la adopción de la norma, ya que esto deberá ser aprobado por la junta directiva y así mismo la forma en cómo se ejecutará el proyecto de norma.

4. Diseños de aplicación de la norma y procesos de cambio:

En este punto se hace un diseño donde se pauta paso a paso como será llevado a cabo la aplicación de la norma y a que departamentos afectara y tendrán que realizar cambios, dicho diseño será evaluado y aprobado por la junta directiva.

5. Aprobación de presupuesto, proyecto y diseños de aplicación por la junta directiva:

Cuando la junta directiva tenga en sus manos toda la información y darán la aprobación para que se inicie la aplicación de la norma.

6. Saneamiento de todas las cuentas del área contable, realizar cierre contable y realizar ajustes:

Previamente se recomienda a la empresa el diseño de las políticas contables, que en el caso específico hace referencia a la sección 17 - propiedades, planta y equipo – grupo 2.

Al momento de estar implementando la norma es importante el saneamiento del área contable con el fin de realizar un cierre contable y tomar todos estos valores para trasladarlos e incluirlos en la nueva contabilidad que estará llevando a cabo la empresa.

7. Identificación de las secciones de la norma NIIF aplicables a cada empresa.

Cuando la empresa tenga saneada su contabilidad se procede a efectuar la aplicación de las secciones según como la norma lo estipula.

8. Diagnostico financiero de la situación actual de la empresa para la aplicación de las NIIF:

Este diagnóstico es importante y sirve como informe base del estado de situación financiera de la empresa al momento de adoptar las nuevas políticas contables que regirán a la empresa.

9. Efecto de adopción por primera vez Ajustes y reclasificación en la norma NIIF:

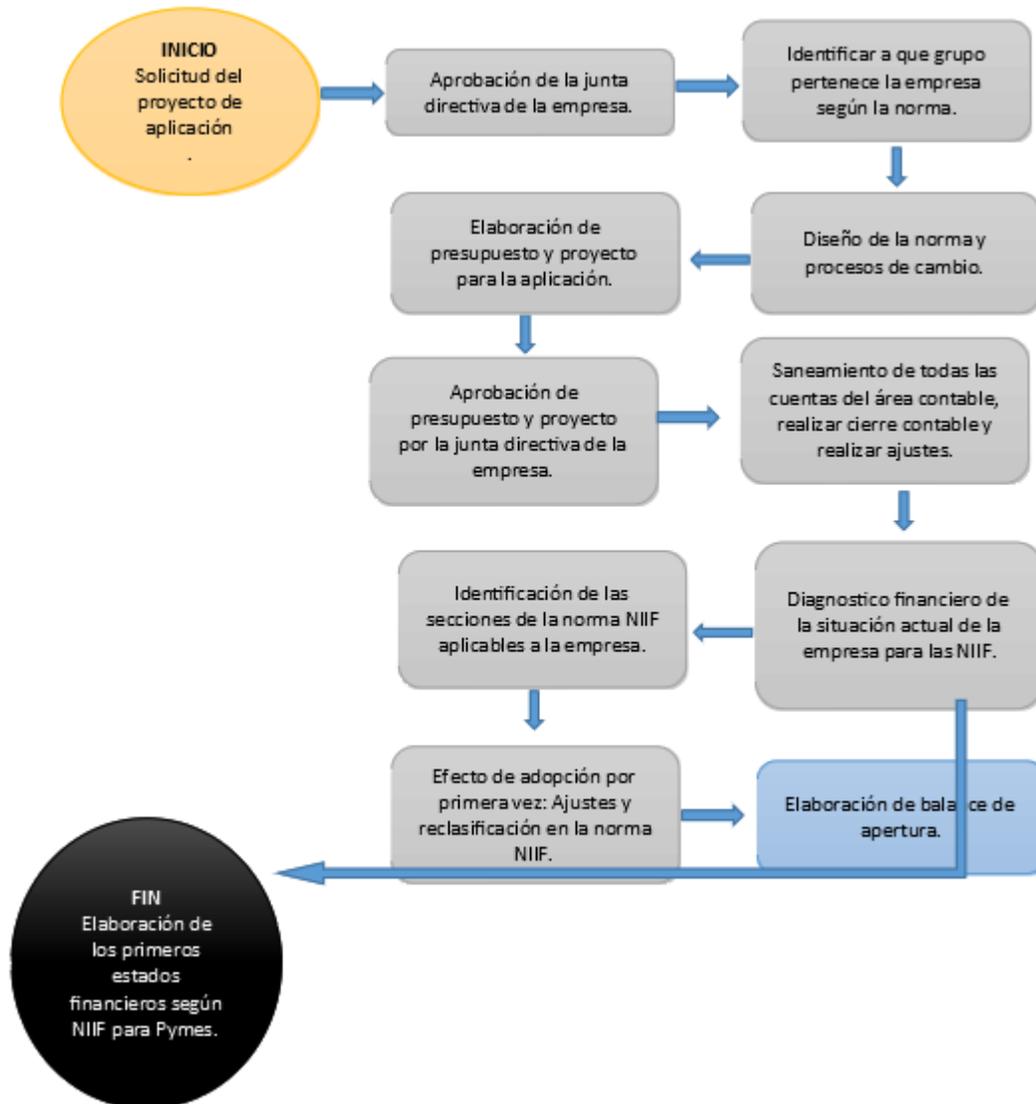
Este paso es el más importante puesto que se ha depurado y se ha realizado todo lo pertinente en cuanto a la información contable y financiera se procede a la adopción de la norma y sus políticas contables que regirán la contabilidad de la empresa, en el cual será un proceso de cambios y adaptación, en el cual profundizaran y afianzaran los conocimientos de las personas involucradas en el proceso de adopción de la norma.

10. Elaboración de balance de apertura:

Cuando ya se haya adoptado la norma se procede a realizar los balances uno de ellos y el principal es el de apertura, siendo este el primer balance quien brindara a la empresa y a la junta el conocimiento del estado de situación financiera después de haber realizado y ejecutado la norma.

11. Elaboración de los primeros estados financieros según NIIF para Pymes:

Por ultimo encontramos la elaboración de los estados financieros, los cuales son de importancia para la empresa, pues nos proporcionan información sobre el resultado de la operación por un periodo.



Flujo grama de procesos para la aplicación de la norma internacional de la información financiera NIIF.